

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО «СК «Райффайзен Лайф»
за 2023 год

Март 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО «СК «Райффайзен Лайф»»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность страховщика	13
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности	15
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	37
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	40
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	43
13. Нематериальные активы	46
14. Основные средства и капитальные вложения в них	47
15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	47
16. Прочие активы	48
17. Резервы под обесценение	49
18. Обязательства по аренде	49
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	50
20. Резервы – оценочные обязательства	51
21. Прочие обязательства	52
22. Управление капиталом	52
23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	53
24. Страховые выплаты по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	53
25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	54
26. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	54
27. Процентные доходы	55
28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	55
29. Общие и административные расходы	55
30. Прочие доходы и расходы	56
31. Налог на прибыль	56
32. Управление рисками	58
33. Условные обязательства	75
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
35. Операции со связанными сторонами	84
36. События после окончания отчетного периода	86

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам ООО «СК «Райффайзен Лайф»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «СК «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
-------------------------------	--

Оценка резервов по договорам страхования жизни

Данный вопрос является ключевым вопросом нашего аудита в связи с существенностью сумм резервов по страхованию жизни для данной финансовой отчетности, технической сложностью расчетов данных резервов, а также использованием субъективных допущений и предположений при расчете резервов и проведении проверки адекватности обязательств.

Расчет резервов по договорам страхования жизни производится актуарными методами с использованием различных актуарных предположений об ожидаемой величине будущих выплат по договорам страхования жизни и предполагает использование значительного объема данных и вычислений, необходимых для построения дисконтированных денежных потоков по договорам страхования.

Проведение проверки адекватности обязательств предполагает расчет текущих оценок дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, с использованием актуальных на отчетную дату предположений и допущений, которые, среди прочих, включают предположения о ставке дисконтирования.

Информация о резервах по страхованию жизни, раскрыта в Примечании 11 к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу предположений, допущений и методологии, использованных руководством при расчете резервов и проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни.

Мы проанализировали системы внутреннего контроля за процессом формирования резервов по договорам страхования жизни.

Мы проанализировали полноту и целостность данных, используемых в расчете резервов по договорам страхования жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к премиям, расторжениям, выплатам по договорам страхования и иных связанных счетов.

На выборочной основе мы сверили информацию по договорам в расчете резервов с первичной документацией.

Мы осуществили аналитическое тестирование результатов оценки резервов по наиболее крупным продуктам в портфеле договоров страхования жизни, действующих на отчетную дату.

Мы проанализировали соответствие применяемых в расчете резервов формул, актуарных предположений и допущений принятой методологии оценки резервов по страхованию жизни.

Мы проанализировали достаточность сформированных резервов по договорам страхования жизни посредством сравнения балансовой величины резервов с результатами проверки адекватности обязательств.

Мы также изучили раскрытую в Примечании 11 к финансовой отчетности Общества информацию об обязательствах по договорам страхования жизни.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Общества за 2022 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 21 марта 2023 г.

Аудит финансовой отчетности Общества за 2021 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 17 марта 2022 г.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Самсонова Татьяна Рашидовна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016763)

29 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «СК «Райффайзен Лайф»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 января 2009 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1097746021955.

Местонахождение: 115230, Россия, г. Москва, пр-д Нагатинский 1-й, д. 10, стр. 1.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 323 393	1 902 066
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 119 010	1 188 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	14 864 373	15 437 500
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	3 533 611	5 271 439
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	137 019	372 356
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	6 726	71 181
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	34 537	36 508
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	2 645	7 153
Нематериальные активы	13	138 169	179 226
Основные средства	14	26 501	22 733
Отложенные аквизиционные расходы	15	24 259	67 193
Требования по текущему налогу на прибыль	31	29 346	9 251
Отложенные налоговые активы	31	156 878	93 979
Прочие активы	16	74 440	49 493
Итого активов		22 470 907	24 708 605
Обязательства			
Обязательства по аренде	18	24 355	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	209 580	427 280
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	16 967 133	19 681 798
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	196 582	345 145
Резервы – оценочные обязательства	20	74 616	56 609
Прочие обязательства	21	41 217	61 561
Итого обязательств		17 513 483	20 590 559
Капитал			
Уставный капитал	22	450 000	450 000
Добавочный капитал		60 000	60 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 243 306)	(1 177 949)
Нераспределенная прибыль		5 690 730	4 785 995
Итого капитала		4 957 424	4 118 046
Итого обязательств и капитала		22 470 907	24 708 605

Генеральный директор

29 марта 2024 года

Мельников А.Е.

Прилагаемые примечания с 1 по 36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Приме- чания	За 2023 год	За 2022 год (пересмотрено)
Страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:			
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	2 398 551	3 399 763
страховые премии, переданные в перестрахование	23	2 453 264	3 422 336
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	23	(54 713)	(22 573)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(5 972 619)	(5 110 720)
доля перестраховщиков в выплатах	24	(5 696 585)	(4 884 544)
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	24	14 845	24 028
расходы по урегулированию убытков	24	(290 813)	(250 204)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:			
изменение резервов и обязательств	25	2 712 694	3 258 893
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	25	2 714 665	3 292 640
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:			
аквизиционные расходы	25	(1 971)	(33 747)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	15	(172 274)	(275 632)
Прочие доходы по страхованию жизни		(172 274)	(275 706)
		–	74
		9 965	27 571
Результат от операций по страхованию жизни		(1 023 683)	1 299 875
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:			
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	312 019	399 745
страховые премии, переданные в перестрахование	26	188 640	421 371
изменение резерва незаработанной премии	26	(9 304)	(16 248)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		136 781	1 149
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:			
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(4 098)	(6 527)
доля перестраховщиков в выплатах		(25 100)	(61 384)
изменение резервов убытков		(46 513)	(57 337)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		10 042	4 778
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:			
аквизиционные расходы	15	11 781	1 573
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	15	(75 921)	(86 147)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	15	(34 104)	(117 812)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		1 118	8 693
		(42 935)	22 972
		186	1 769
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		211 184	253 983
Итого (расходы за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		(812 499)	1 553 858
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	27	1 428 932	1 547 896
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28	(223 105)	(7 698)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 500 790	(459 770)
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		2 706 617	1 080 428

Прилагаемые примечания с 1 по 36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	За 2023 год	За 2022 год (пересмотрено)
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	29	(572 797)	(634 006)
Процентные расходы		(2 113)	(2 726)
Прочие доходы	30	20 207	19 870
Прочие расходы	30	(216 080)	(42 279)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(770 783)	(659 141)
Прибыль до налогообложения		1 123 335	1 975 145
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	31	(218 600)	(355 534)
расход по текущему налогу на прибыль	31	(265 160)	(298 866)
доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль		46 560	(56 668)
Прибыль после налогообложения		904 735	1 619 611
Прочий совокупный убыток			
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(65 357)	(890 506)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(65 357)	(890 506)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(304 801)	(1 120 830)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		60 960	224 166
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		178 484	6 158
выбытие		223 105	7 698
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(44 621)	(1 540)
Итого прочий совокупный убыток за отчетный период		(65 357)	(890 506)
Итого совокупный доход за отчетный период		839 378	729 105

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года		450 000	60 000	(287 443)	3 166 384	3 388 941
Прибыль после налогообложения		–	–	–	1 619 611	1 619 611
Прочий совокупный убыток за отчетный период, в том числе:		–	–	(1 435 111)	–	(1 435 111)
прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	–	(1 435 111)	–	(1 435 111)
Остаток на 31 декабря 2022 года		450 000	60 000	(1 722 554)	4 785 995	3 573 441
Эффект от ретроспективного пересчета	3	–	–	544 605	–	544 605
Остаток на 31 декабря 2022 года (пересмотренный)		450 000	60 000	(1 177 949)	4 785 995	4 118 046
Прибыль после налогообложения		–	–	–	904 735	904 735
прочий совокупный убыток за отчетный период, в том числе:		–	–	(65 357)	–	(65 357)
прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	–	(65 357)	–	(65 357)
Остаток на 31 декабря 2023 года		450 000	60 000	(1 243 306)	5 690 730	4 957 424

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	За 2023 год	За 2022 год (пересмотрено)
Денежные потоки, уплаченные в операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		2 537 823	3 714 294
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		147 322	178 775
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(74 773)	(3 887)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(5 958 934)	(5 065 448)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(40 411)	(44 395)
Оплата аквизиционных расходов		(256 321)	(394 711)
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		71 275	707
Проценты полученные		1 648 932	1 420 246
Проценты уплаченные		(4 470)	(2 726)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(203 975)	(226 366)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(291 579)	(424 212)
Налог на прибыль, уплаченный		(323 695)	(247 449)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(11 098)	8 746
Чистые денежные средства, уплаченные в операционной деятельности		(2 759 904)	(1 086 426)
Денежные потоки, полученные от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		381	3 501
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 231)	(320)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(14 650)	(38 520)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 190 663	2 100 135
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 070 766)	(577 939)
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(822 339)	(31 223)
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		1 681 839	906 633
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 963 897	2 362 267
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	18	(13 004)	(15 674)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(13 004)	(15 674)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и эквивалентов денежных средств			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		230 338	(14 841)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 902 066	656 740
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 323 393	1 902 066

Прилагаемые примечания с 1 по 36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Обществом, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование по программам по смертельно опасным заболеваниям.

Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации от 11 августа 2015 года № 4179.

1. Лицензия СЖ№ 4179 (первоначальное решение о предоставлении лицензии: приказ № 350 от 3 июля 2009 года);
2. Лицензия СЛ № 4179 (первоначальное решение о предоставлении лицензии: приказ № 350 от 3 июля 2009 года).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года специализированным депозитарием Общества является общество с ограниченной ответственностью «Рыночный Спецдепозитарий». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 077-13340-000100 от 28 сентября 2010 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Общества являлись:

<i>Доля, %</i>	Страна регистрации	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	Австрия	75,0	75,0
АО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация	25,0	25,0

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года единственным участником Акционерного общества «УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ» (UNIQA Österreich Versicherungen AG) со 100% участием является УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG). 7,67% акций УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG) принадлежит УНИКА Версихерунгсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung); 41,33% акций принадлежит Австрия Версихерунгсверейн Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ (Austria Versicherungsverein Betailigungs-Verwaltungs GmbH), 100% акций которого, в свою очередь, принадлежит УНИКА Версихерунгсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung); 36,20% – акций в свободном обращении, 0,66% – собственные акции; 10,87% акций принадлежит РЦБ Версихерунгсбетайлигунгс ГмбХ (RZB Versicherungsbeteiligung GmbH).

Физические лица Харальд Роберт Вайзер (Harald Robert Weiser) и Буркхард Карл Гантенбайн (Burkhard Karl Gantenbein) являются членами правления УНИКА Версихерунгсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung) и, в соответствии с законодательством Австрии, являются лицами, под совместным контролем и значительным влиянием которых находится Общество, а также считаются косвенными бенефициарными владельцами аффилированных компаний УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG).

В 2023 году участники Общества приняли решение о продаже принадлежащих им долей в капитале Общества.

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

По состоянию на отчетную дату, а также на дату подписания данной финансовой отчетности процедуры, необходимые в рамках применимого законодательства для осуществления сделок с долями Общества, не завершены.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории как Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имеет представительств, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2022 года: 1 представительство). У Общества отсутствуют представительства, находящиеся на территории иностранных государств (31 декабря 2022 года: также).

Общество зарегистрировано по адресу 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1. Офис Общества расположен по тому же адресу.

По состоянию на 31 декабря 2023 года численность персонала Общества составила 60 человек (31 декабря 2022 года: 99 человек).

Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и рост инфляционных рисков Банк России в течение 2023 года поэтапно повышал ключевую ставку, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%.

В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, запрет на заключение сделок со страховщиками, перестраховщиками и страховыми брокерами из ряда иностранных государств.

Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Руководство полагает, что Общество располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Руководство Общества приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация

Общество внесло изменение в сравнительные данные за 2022 год отчета о финансовом положении, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале в связи с пересмотром определения основного рынка для еврооблигаций, эмитированных российскими юридическими лицами, платежи по которым переведены в рубли.

Общество пересмотрело подход к выбору котировок для определения справедливой стоимости финансовых активов таким образом, чтобы используемые котировки отражали возможные цены сделок на рынке, на котором Общество может осуществить их продажу с учетом санкционных ограничений.

Сравнительные данные отчета о финансовом положении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2022 года	Эффект изменений	Сумма после корректировки на 31 декабря 2022 года
Активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 756 744	680 756	15 437 500
Отложенные налоговые активы	230 130	(136 151)	93 979
Итого активов	24 164 000	544 605	24 708 605
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 722 554)	544 605	(1 177 949)
Итого капитала	3 573 441	544 605	4 118 046
Итого обязательств и капитала	24 164 000	544 605	24 708 605

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма за 2022 год	Эффект изменений	Сумма после корректировки за 2022 год
Прочий совокупный убыток			
Прочий совокупный (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	(1 435 111)	544 605	(890 506)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,	(1 435 111)	544 605	(890 506)
в том числе:	(1 801 586)	680 756	(1 120 830)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 801 586)	680 756	(1 120 830)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	360 317	(136 151)	224 166
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	6 158	–	6 158
выбытие	7 698	–	7 698
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	(1 540)	–	(1 540)
Итого прочий совокупный убыток за отчетный период	(1 435 111)	544 605	(890 506)
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период	184 500	544 605	729 105

Сравнительные данные отчета об изменениях в собственном капитале:

	Первоначально представленная сумма		Эффект изменений		Сумма после корректировки	
	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочий совокупный убыток за отчетный период, в том числе:	(1 435 111)	(1 435 111)	544 605	544 605	(890 506)	(890 506)
прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(1 435 111)	(1 435 111)	544 605	544 605	(890 506)	(890 506)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(1 722 554)	3 573 441	544 605	544 605	(1 177 949)	4 118 046

Общество внесло изменение в сравнительные данные отчета о движении денежных средств за 2022 год путем переноса сумм от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, из строки «Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения» в строку «Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» для обеспечения сопоставимости показателей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма за 2022 год	Эффект изменений	Сумма после корректировки за 2022 год
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	85 000	2 015 135	2 100 135
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	2 921 768	(2 015 135)	906 633
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	2 362 267	–	2 362 267

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При принятии решения о том, следует ли раскрывать информацию о конкретном принципе учетной политики, руководство Общества рассматривает вопрос о том, будет ли такое раскрытие информации полезно для понимания пользователями способа отражения операций, других событий и условий в финансовых результатах и финансовом положении, являющихся предметом отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также статистическая оценка справедливой стоимости облигаций на основе котировок и сделок доступных Торговых площадок и модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, а также статистической оценки справедливой стоимости облигаций на основе котировок и сделок Торговых площадок и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых инструментов. Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передало по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; б) финансовые активы, удерживаемые до погашения; в) прочая дебиторская задолженность.

В категорию *финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, удерживаемые Обществом в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Все компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В категорию *финансовых активов, удерживаемых до погашения*, относятся непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Общество определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

На каждую отчетную дату Общество контролирует наличие возможности и намерения Общества удерживать ценные бумаги, включенные в данный портфель, до погашения.

Если в результате изменения намерения или возможности Общества классификация каких-либо ценных бумаг как удерживаемых до погашения более не уместна, такие ценные бумаги должны быть реклассифицированы в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При этом если произошли продажа или реклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в объеме, превышающем 10% от общей стоимости портфеля таких ценных бумаг, которые не соответствуют ни одному из условий, указанных в следующем абзаце, то весь оставшийся портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, подлежит переводу в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Не возникает обязанности перевода портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в том случае, если имеют место продажи или реклассификации, которые:

- происходят менее чем за три месяца до наступления срока погашения;
- происходят после того, как Общество получило 95% от номинальной суммы ценной бумаги в результате регулярных или досрочных платежей эмитента; или
- вызваны отдельным событием, которое находится вне контроля Общества, носит разовый характер, и наступление которого Общество не могло обоснованно предвидеть (например, изменение нормативных требований).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Общества;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Общество намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение такой дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Общество применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают лицензии на программное обеспечение и расходы на разработку программного обеспечения.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом), объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Общество использует следующую классификацию нематериальных активов:

- программное обеспечение;
- лицензии и франшизы;
- прочее.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

- для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;
- для прочих нематериальных активов – 2-3 года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе общих и административных расходов) в прибыли и убытке за год.

Офисное и компьютерное оборудование амортизируется в течение 2-5 лет; активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды; прочие группы – 5-7 лет.

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором

Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до нее, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты;
- затраты на восстановление актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договоров аренды.

При определении срока аренды Общество учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды и отражаются в статье «Общие и административные расходы».

Актив в форме права пользования отражается в составе строки «Основные средства», обязательство по аренде – в составе строки «Займы и прочие привлеченные средства» финансовой отчетности.

Прочие активы

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Прочие активы учитываются по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Общество получает доказательства обесценения прочих активов, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Общества по выплате комиссионного вознаграждения агентам;
- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой предоплаты по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Общества по передаче премий перестраховщикам.

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Резервы – оценочные обязательства

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Общества потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должна выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

Прочие обязательства

В состав прочих обязательств включаются расчеты с прочими кредиторами, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости, так как Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Капитал

Уставный капитал. Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей отчетности уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство. Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе финансовой отчетности, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Общества до трех и более. Соответственно, для целей финансовой отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

Добавочный капитал. Добавочный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с осуществлением страховой и деятельности и с перестрахованием

Страховая деятельность

Классификация договоров страхования. Общество заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно. Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Общество предлагает следующие страховые продукты:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или, срока, либо наступления иного страхового события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Общество заключает следующие виды договоров:

- контракты по долгосрочному накопительному страхованию жизни. Договоры накопительного страхования жизни включают риски единовременной выплаты в случае дожития или смерти застрахованного лица, а также дополнительные риски страхования от наступления смерти или инвалидности в результате несчастного случая, критического заболевания, травм и т. п. Данный вид страхования относится к долгосрочному страхованию. Общество классифицирует договоры накопительного страхования жизни как страховые контракты с правом дискреционного участия;
- контракты по страхованию заемщиков по кредитам. Договоры страхования заемщиков кредитов включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, потере работы, временной утрате трудоспособности. В рамках данного вида страхования заключаются договоры страхования как краткосрочные, так и долгосрочные на период до нескольких лет. Общество классифицирует договоры кредитного страхования жизни как страховые контракты без права дискреционного участия;
- контракты по страхованию на случай потери работы. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год). Общество классифицирует договоры как страховые контракты без права дискреционного участия;
- контракты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Договоры страхования от несчастных случаев и болезней включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, травмы и т.п. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год);
- контракты по добровольному медицинскому страхованию. Договоры добровольного медицинского страхования покрывают расходы на медицинское обслуживание при лечении таких заболеваний как онкологические, критические заболевания, связанные с операциями на сердце и сосудах, трансплантация жизненно важных органов;

Обязательства по договорам страхования жизни с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ») либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства с НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по договорам страхования.

Заработанные страховые премии. Премии по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и договорам по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Выплаты и состоявшиеся убытки. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

Изменение резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, формируются в соответствии с Положением о резервировании Общества, утвержденным Центральным банком РФ.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является суммой следующих резервов:

- математического резерва;
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;
- выравнивающего резерва;
- резерва дополнительных выплат (страховых бонусов);
- резерва выплат.

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. Общество проводит проверку адекватности резервов по страховым контрактам, в рамках которого по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, производится оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям. Данные денежные потоки включают в себя премии, выплаты и расходы на сопровождение и оцениваются с учетом вероятности наступления соответствующего платежа. Оценка осуществляется с учетом допущений, таких как будущие показатели уровня смертности/инвалидности, досрочного прекращения договоров страхования, дохода по инвестициям и издержек страховщика, а также допущения о периоде времени между датой наступления страхового случая и датой уведомления о его наступлении. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), сумма дефицита резервов признается Обществом в качестве расхода отчетного периода.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Изменение резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются в соответствии с Положением о резервировании Общества, утвержденным Центральным банком РФ.

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на каждую отчетную дату.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, является суммой следующих резервов:

- резерва незаработанной премии;
- резерва убытков;
- резерва расходов на урегулирование убытков.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы и доходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение по подписанным договорам страхования иного, чем страхование жизни. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни в момент их признания.

Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Перестрахование

Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Общие и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Процентные доходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов,

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Требования, обязательства, доходы и расходы по налогу на прибыль

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена в бюджет (возмещена за счет бюджета) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчетности.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, начисляемому одним и тем же налоговым органом одному и тому же налогооблагаемому лицу, либо разным налогооблагаемым лицам при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Порядок отражения дивидендов

Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

Участники и Руководство Общества имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Влияние оценок и допущений

Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Таким образом у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. При оценке обоснованности данного допущения руководством Общества учитывалось всю значимую информацию для последующего периода, включая оценку возможного влияния геополитической ситуации и санкций на Общество.

Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Значительный страховой риск. Страховой риск признается значительным на основании теста на существенность, проводимого по каждому договору в отдельности. В рамках теста по договору сравнивается финансовый результат при наступлении противоположных событий с учетом временной стоимости денег (например, финансовый результат для клиента при наступлении страхового события в первый год и в последний год действия договора). Если разница в финансовом результате при различных исходах по договору превышает 10% от страховой выплаты по сценарию с меньшим финансовым результатом, такой риск признается существенным, и договор признается страховым. При этом страховой риск признается значительным, даже если наступление данного события в высшей степени маловероятно или если ожидаемая (взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных вознаграждений является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся денежных потоков по договору.

Для целей бухгалтерского учета Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору. При этом если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то Общество анализирует такую однородную группу договоров на предмет значительности страхового риска.

Для целей оценки значительности страхового риска Общество относит договор страхования в однородную группу договоров на основе следующих параметров:

- набора страховых рисков;
- формы оплаты страховой премии (с единовременной оплатой или оплатой премии в рассрочку);
- в зависимости от определения размера выплаты по страховому случаю (например, в размере страховой суммы по договору или в размере уплаченных взносов).

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

По результатам проведения такого теста для группы договоров и определения класса договоров этой группы считается, что все вновь заключенные договоры, относящиеся к данной группе договоров, автоматически классифицируются как страховые или инвестиционные, в соответствии с результатом проведенного теста.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все договоры Общества признаны страховыми.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни. Детальное описание приведено в Примечании 11.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Оценка резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни осуществляется актуарными методами с использованием допущения, что развитие убытков в будущем будет происходить в соответствии с историческими закономерностями, характерными для развития убытков по портфелю Общества в прошлые периоды, с учетом поправки на изменения в портфеле и операционных процессах Общества и иные известные внутренние и внешние факторы (Примечание 12).

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления финансовой отчетности Общества. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет собой МСФО (IFRS) 4 и применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Указанием Банка России № 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственный пенсионный фондов установлен 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Наиболее значимые отличия требований МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 касаются следующих аспектов:

- оценка обязательств по договорам страхования будет осуществляться исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования;
- в оценку обязательств по договорам страхования в явном виде будет включаться рисковая поправка на нефинансовый риск;
- при первоначальном признании группы договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль, которая будет признаваться в составе прибыли или убытка по мере оказания услуг по договору страхования в будущем;
- в составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о премиях по заключенным договорам страхования;
- выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую.

Общество планирует впервые применить МСФО (IFRS) 9 одновременно с МСФО (IFRS) 17.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

Руководство Общества приступило к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 и провело ряд существенных мероприятий по разработке и подготовке внедрения. На текущий момент Общество проводит документирование учетной политики и актуарной методологии, а также развитие целевой структуры ИТ-решения для обеспечения расчетов и ведения учета в соответствии с требованиями новых стандартов. Руководство Общества предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в течение 2024 года.

Ожидается, что применение ниже перечисленных поправок не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Общества:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» (Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» (Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).

Общество планирует применить данные нормативные документы после их вступления в силу и в настоящий момент проводит анализ влияния данных нормативных документов на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 70,3375 рублей), 99,1919 рублей за 1 евро (31 декабря 2022 года: 75,6553 рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетных счетах	43 272	60 833
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 280 121	1 841 233
Итого	1 323 393	1 902 066

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 1 280 121 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 1 841 233 тыс. руб.).

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Общество размещает денежные средства и эквиваленты денежных средств, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года 3% денежных средств Общества было размещено в 2-х банках, обладающим на 31 декабря 2023 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2022 года: кредитный рейтинг уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА), 97% в Национальном клиринговом центре, обладающим на 31 декабря 2023 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 69% денежных средств Общества было размещено в одном банке, обладающим на 31 декабря 2022 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2021 года: кредитный рейтинг уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА), 30% в Национальном клиринговом центре, обладающим на 31 декабря 2022 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА, 1% – в прочих банках, обладающим на 31 декабря 2022 года кредитным рейтингом не ниже уровня AA-(RU) по шкале рейтингового агентства АКРА и ruAAA по шкале рейтингового агентства «Эксперт РА».

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 32.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 35.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 32.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 323 393	1 902 066
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 323 393	1 902 066

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	815 436	502 980
Прочие размещенные средства	1 303 574	685 547
Итого	2 119 010	1 188 527

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Диапазон контрактных процентных ставок (от отчетной даты)	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения (от отчетной даты)
Депозиты	7,5-10,25	19дн-365дн	5,70-7,50	61дн-189дн

По состоянию на 31 декабря 2023 года 39% от общей суммы депозитов (более 118 853 тыс. руб.) было размещено в одной кредитной организации (на 31 декабря 2022 года: двух кредитных организациях или более 502 980 тыс. руб.)

Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 2 119 010 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 1 188 527 тыс. руб.) или 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и необесцененными, не имеют обеспечения и не являются просроченными.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 32.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 35.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 32.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 464 273	9 745 882
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2 764 862	2 114 367
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 218 523	1 123 701
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	775 065	802 984
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 641 650	1 650 566
Итого	14 864 373	15 437 500

По состоянию на 31 декабря 2023 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, имеются еврооблигации, с которыми Общество не имеет возможности осуществлять сделки купли-продажи, а также получать купонные платежи, заблокированные в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД). Стоимость данных еврооблигаций была рассчитана с учетом дисконта (их стоимость равна 0 на отчетную дату) и списана на финансовых результат. Оставшиеся ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными либо просроченными.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о доходности ценных бумаг

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Рубль	4,5%-8,85%	2024-2039	4,5%-8,8%	2023-2039
Евро	0,88%-3,63%	2024-2036	0,25%-4,03%	2023-2036
Доллар	1,2%-6,8%	2024-2031	1,2%-6,8%	2023-2031

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 32.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 533 611	5 271 439
Итого	3 533 611	5 271 439

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о доходности ценных бумаг

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Рубль	6%-8,5%	2024-2034	6%-8,5%	2023-2034

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечании 32.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 32.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	77 288	200 869
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	59 731	171 487
Итого	137 019	372 356

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	65 220	104 128
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	13 167	102 847
Резерв под обесценение	(1 099)	(6 106)
Итого	77 288	200 869

По состоянию на 31 декабря 2023 года не было дебиторов, сумма задолженности которых составила более 10% от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни (31 декабря 2022 года: 1 дебитор).

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля дебиторской задолженности физических лиц в общей сумме дебиторской задолженности составляла 84% (31 декабря 2022 года: 41%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность перестраховщиков из недружественных стран, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц» (далее – «перестраховщики-резиденты недружественных стран»), по страхованию жизни отсутствует. Задолженность на конец 2022 года в размере 100 405 тыс. руб. – задолженность перестраховщика UNIQA Re AG, расчеты с которым были завершены в январе 2023 года.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	59 086	124 372
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	917	47 573
Резерв под обесценение	(272)	(458)
Итого	59 731	171 487

По состоянию на 31 декабря 2023 года не было дебиторов, сумма задолженности которых составила более 10% от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни (31 декабря 2022 года: также).

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля дебиторской задолженности физических лиц в общей сумме дебиторской задолженности составляла 96% (31 декабря 2022 года: 87%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность перестраховщиков-резидентов недружественных стран по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствует. Сумма задолженности на конец 2022 года в размере 42 333 тыс. руб. – задолженность перестраховщика UNIQA Re AG., расчеты с которым были завершены в январе 2023 года.

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 32.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни приведен в Примечании 17.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни раскрывается в Примечании 32.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 34.

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	5 303	232 893	238 196	231 470	6 726
Итого	5 303	232 893	238 196	231 470	6 726

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	9 403	86 602	96 005	24 824	71 181
Итого	9 403	86 602	96 005	24 824	71 181

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по выплатам по ценным бумагам, вызванная задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами, в размере 232 893 тыс. руб., резерв под обесценение на эту дату сформирован в размере 100% и составляет 231 470 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 24 824 тыс. руб.).

Оценка обесценения данных активов по состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена исходя из предполагаемой вероятности (100%) не получения денежных средств в погашение данной дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность отражают сумму не просроченной задолженности.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности приведена в Примечании 34.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-Нетто
Математический резерв	14 687 406	(29 694)	14 657 712	17 397 760	(35 891)	17 361 869
Резерв выплат	1 547 027	(4 843)	1 542 184	1 345 929	(617)	1 345 312
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	521 990	–	521 990	669 609	–	669 609
Выравнивающий резерв	168 846	–	168 846	214 316	–	214 316
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	41 864	–	41 864	54 184	–	54 184
Итого	16 967 133	(34 537)	16 932 596	19 681 798	(36 508)	19 645 290

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	14 810 793	(4 541)	14 806 252	16 744 959	(4 597)	16 740 362
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2 156 340	(29 996)	2 126 344	2 936 839	(31 911)	2 904 928
Итого	16 967 133	(34 537)	16 932 596	19 681 798	(36 508)	19 645 290

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	17 397 760	(35 891)	17 361 869	20 953 281	(49 738)	20 903 543
Изменение резерва за счет премий	2 453 264	(54 713)	2 398 551	3 422 336	(22 573)	3 399 763
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(5 987 464)	14 845	(5 972 619)	(5 134 748)	24 028	(5 110 720)
Прочие изменения	823 846	46 065	869 911	(1 843 109)	12 392	(1 830 717)
На конец отчетного периода	14 687 406	(29 694)	14 657 712	17 397 760	(35 891)	17 361 869

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Математический резерв рассчитывается проспективным актуарным методом как текущая стоимость ожидаемых страховых выплат по рискам дожития, смерти и некоторым рискам наступления инвалидности застрахованных лиц за минусом текущей стоимости ожидаемых нетто-премий.

При расчете математического резерва используются следующие предположения:

- ставки дисконтирования от 1,5% до 5% в год для договоров с валютой обязательств в рублях РФ, и от 0% до 3,9258% в год для договоров с валютой обязательств, отличной от рублей РФ;
- таблицы смертности (инвалидности), включающие в себя, в том числе, общепопуляционную таблицу смертности РФ «Россия 2007» и таблицу смертности и наступления инвалидности, рекомендованную международным перестраховщиком для договоров страхования жизни заемщиков кредита.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

(в тысячах российских рублей)	2023 год		2022 год	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	54 184	54 184	74 907	74 907
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	3 910	3 910	5 600	5 600
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(6 672)	(6 672)	(8 180)	(8 180)
Прочие изменения	(9 558)	(9 558)	(18 143)	(18 143)
На конец отчетного периода	41 864	41 864	54 184	54 184

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – «будущие расходы») и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

(в тысячах российских рублей)	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	1 345 929	(617)	1 345 312	964 714	(20 517)	944 197
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	6 105 074	(19 211)	6 085 863	5 509 755	(24 164)	5 485 591
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	83 488	140	83 628	6 208	20 036	26 244
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(5 282 787)	14 592	(5 268 195)	(4 270 806)	23 820	(4 246 986)
Прочие изменения	(704 677)	253	(704 424)	(863 942)	208	(863 734)
На конец отчетного периода	1 547 027	(4 843)	1 542 184	1 345 929	(617)	1 345 312

Резерв выплат рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв формируется с учетом расходов на урегулирование убытков.

Прочие изменения включают выкупные суммы и ДИД.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
На начало отчетного периода	669 609	692 533
Начисление дополнительных выплат по договорам	143 194	227 145
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(290 813)	(250 069)
На конец отчетного периода	521 990	669 609

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
На начало отчетного периода	214 316	289 003
Начисление резерва в отчетном периоде	49 851	73 210
Использование резерва в отчетном периоде	(95 321)	(147 897)
На конец отчетного периода	168 846	214 316

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цильмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств Общества в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

Анализ чувствительности. В таблицах Примечания 32 представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств, рассчитанной в рамках теста на адекватность обязательств, относящихся к договорам страхования заемщиков кредитов и основным покрытиям по договорам накопительного страхования жизни, к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств. Изменение каждого из параметров в отдельности не приводит к изменению суммы резервов до определенного порогового значения, после достижения которого сумма дефицита будет признаваться в качестве расхода отчетного периода.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 32.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 32.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 32.

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	172 364	(2 081)	170 283	309 145	(6 179)	302 966
Резервы убытков	23 513	(564)	22 949	34 951	(974)	33 977
Резерв расходов на урегулирование убытков	705	–	705	1 049	–	1 049
Итого	196 582	(2 645)	193 937	345 145	(7 153)	337 992

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. В рамках проверки адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни производится оценка страховых выплат по возможным страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), Общество формирует резерв неистекшего риска.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	309 145	(6 179)	302 966	310 294	(12 706)	297 588
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	188 640	(9 304)	179 336	421 371	(16 248)	405 123
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(325 421)	13 402	(312 019)	(422 520)	22 775	(399 745)
На конец отчетного периода	172 364	(2 081)	170 283	309 145	(6 179)	302 966

Резерв незаработанной премии рассчитывается как сумма резервов незаработанных премий по всем договорам страхования. Величина незаработанной премии (резерва незаработанной премии) определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору и незавершенной доли периода между начислениями очередных премий.

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	34 951	(974)	33 977	36 480	(11 372)	25 108
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	34 564	(7 647)	26 917	24 950	(4 278)	20 672
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(15 915)	(3 370)	(19 285)	30 858	(866)	29 992
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(46 513)	10 042	(36 471)	(57 337)	4 778	(52 559)
Прочие изменения	16 426	1 385	17 811	–	10 764	10 764
На конец отчетного периода	23 513	(564)	22 949	34 951	(974)	33 977

Резерв убытков является суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв произошедших, но незаявленных убытков оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности.

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывается как процент от суммы резерва убытков.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	108 776	37 022	21 433	37 574	36 000
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2019 год	7 674	–	–	–	–
2020 год	9 099	8 014	–	–	–
2021 год	9 100	12 308	17 118	–	–
2022 год	9 100	12 321	17 629	18 506	–
2023 год	9 103	13 155	18 464	20 181	16 882
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2019 год	15 016	–	–	–	–
2020 год	27 730	30 336	–	–	–
2021 год	9 100	15 444	29 278	–	–
2022 год	9 100	12 337	25 841	28 879	–
2023 год	9 103	13 171	18 910	22 212	20 085
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	99 672	23 851	2 523	15 362	15 915
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	91,63%	64,42%	11,77%	40,88%	44,21%

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	107 119	30 493	16 290	32 057	35 027
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2019 год	3 455	–	–	–	–
2020 год	4 863	7 260	–	–	–
2021 год	(4 709)	(8 870)	(16 116)	–	–
2022 год	(4 709)	(8 857)	(15 604)	14 917	–
2023 год	(4 706)	(8 023)	(14 770)	16 592	16 618
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2019 год	8 307	–	–	–	–
2020 год	23 494	24 170	–	–	–
2021 год	(4 709)	(7 852)	(5 887)	–	–
2022 год	(4 709)	(8 841)	(7 404)	24 329	–
2023 год	(4 706)	(9 451)	(15 767)	17 133	15 742
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	111 825	39 944	32 057	14 924	19 285
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	104,39%	130,99%	196,79%	46,55%	55,06%

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 32.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 32.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 32.

13. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	329 831	3 377	1 395	334 603
Накопленная амортизация	(163 641)	(3 321)	(944)	(167 906)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	166 190	56	451	166 697
Поступление	44 550	–	–	44 550
Амортизационные отчисления	(31 514)	(56)	(451)	(32 021)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	179 226	–	–	179 226
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	374 381	3 377	1 395	379 153
Накопленная амортизация	(195 155)	(3 377)	(1 395)	(199 927)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	179 226	–	–	179 226
Поступление	5 266	–	–	5 266
Выбытия	(12 043)	–	–	(12 043)
Амортизационные отчисления	(34 280)	–	–	(34 280)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	138 169	–	–	138 169
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	367 604	3 377	1 395	372 376
Накопленная амортизация	(229 435)	(3 377)	(1 395)	(234 207)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	138 169	–	–	138 169

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют. По оценке руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

14. Основные средства и капитальные вложения в них

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	4 352	906	27 646	32 904
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	67 709	19 035	76 228	162 972
Накопленная амортизация	(63 357)	(18 129)	(48 582)	(130 068)
Поступление	10 016	–	701	10 717
Выбытия	(19)	(2 240)	–	(2 259)
Амортизационные отчисления	(6 543)	1 956	(14 042)	(18 629)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	7 806	622	14 305	22 733
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	77 706	16 795	76 929	171 430
Накопленная амортизация	(69 900)	(16 173)	(62 624)	(148 697)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	7 806	622	14 305	22 733
Поступление	1 232	–	19 729	20 961
Выбытия	(78)	(275)	(699)	(1 052)
Амортизационные отчисления	(4 414)	(93)	(11 634)	(16 141)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	4 546	254	21 701	26 501
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	78 860	16 520	89 655	185 035
Накопленная амортизация	(74 314)	(16 266)	(67 954)	(158 534)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	4 546	254	21 701	26 501

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года основные средства Общества не являются переданными в залог третьей стороне. По оценке руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года признаки обесценения основных средств отсутствуют.

15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	24 259	67 193
Итого	24 259	67 193

15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	67 193	44 221
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(42 934)	22 972
отложенные аквизиционные расходы за период	63 336	140 701
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(106 270)	(117 729)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	24 259	67 193

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанной премии. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года списания отложенных аквизиционных расходов по результатам проверки адекватности резервов не производилось.

Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Вознаграждение страховым агентам	(168 664)	(272 831)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(53)	(213)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(3 557)	(2 662)
Итого аквизиционные расходы по страхованию жизни	(172 274)	(275 706)
Вознаграждение страховым агентам	(34 802)	(112 365)
Вознаграждение страховым брокерам	701	(5 199)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(3)	(248)
Итого аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхованию жизни	(34 104)	(117 812)

16. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 год	31 декабря 2022 год
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	44 295	6 855
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 549	39 570
Запасы	524	–
Расчеты с персоналом	44	1 674
Прочее	28	432
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	–	962
Итого	74 440	49 493

17. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	-
Отчисления в резерв под обесценение	(24 824)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(24 824)
Отчисления в резерв под обесценение	(206 646)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(231 470)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования жизни, классифи- цированным как страховые	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни
Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	31 404	1 439
Восстановление резерва под обесценение	(25 298)	(981)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	6 106	458
Восстановление резерва под обесценение	(5 007)	(186)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	1 099	272

18. Обязательства по аренде

Характер арендной деятельности арендатора

Аренда офиса с целью осуществления основной деятельности

Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды

Т.к. у Общества отсутствуют иные привлеченные заемные средства, использовались средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по аренде	24 355	18 166
Итого	24 355	18 166

18. Обязательства по аренде (продолжение)

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(2 167)	(2 429)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(2 113)	(2 213)
проценты уплаченные	(54)	(216)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(13 004)	(15 674)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(13 004)	(15 674)
Итого отток денежных средств	(15 171)	(18 103)

Анализ процентных ставок и сроков погашения

	2023 год		2022 год	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	9,05%	31 декабря 2023 года	8,88%	31 декабря 2022 года

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	179 044	318 557
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	30 536	108 723
Итого	209 580	427 280

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	61 293	89 345
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53 452	66 965
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 548	65 799
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	27 751	96 448
Итого	179 044	318 557

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	26 793	59 513
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 961	41 176
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1 782	8 034
Итого	30 536	108 723

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность перед перестраховщиками-резидентами недружественных стран по страхованию жизни и иному, чем страхование жизни, отсутствует. Общая сумма кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование на конец 2022 года составляла 137 624 тыс. руб. (Страхование жизни и иные виды страхования), в том числе сумма в размере 80 068 тыс. руб. – задолженность перед перестраховщиком UNIQA Re AG, расчеты с которым были завершены в январе 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года 45% от общей суммы кредиторской задолженности Общества представляет собой задолженность перед физическими лицами, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2022 года: 38%). 41% представляет собой задолженность перед АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2022 года: 29%). 14% – задолженность перед перестраховщиками, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2022 года: 32%).

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 32.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 35.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 32.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 32.

20. Резервы – оценочные обязательства

Ниже представлен анализ изменений резервов – оценочных обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	35 830	13 338	49 168
Создание резервов	48 385	15 435	63 820
Использование резервов	(41 363)	(15 016)	(56 379)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	42 852	13 757	56 609
Создание резервов	38 976	80 655	119 631
Использование резервов	(35 823)	(65 801)	(101 624)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	46 005	28 611	74 616

21. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты с персоналом	29 987	33 388
Расчеты по социальному страхованию	10 586	8 451
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	427	1 990
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	156	1 989
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	59	13 664
Расчеты с прочими кредиторами	2	772
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	–	1 307
Итого	41 217	61 561

22. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу:

- порядок определения величины собственных средств (капитала) страховой организации, пороговое и минимально допустимое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для инвестирования страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика (Указание Центрального банка Российской Федерации «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 10 января 2020 года № 710-П (с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 год) и с 1 января 2023 года Положением о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков ЦБ РФ от 16 ноября 2021 года № 781-П);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»).

Уставный капитал Общества сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций и составляет 450 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком России к уровню капитала.

23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2 453 264	3 422 336
Итого	2 453 264	3 422 336

Страховые премии по операциям страхования жизни, переданные в перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(58 300)	(77 549)
Возврат премий, переданных в перестрахование	3 587	54 976
Итого	(54 713)	(22 573)

24. Страховые выплаты по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(5 282 787)	(4 270 806)
Выкупные суммы	(413 798)	(613 738)
Итого	(5 696 585)	(4 884 544)

Доля перестраховщиков в выплатах представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	14 845	24 028
Итого	14 845	24 028

Дополнительные выплаты (страховые бонусы) раскрываются в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Страховые бонусы	(290 813)	(250 204)
Итого	(290 813)	(250 204)

25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Изменение математического резерва	2 710 354	3 555 521
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	12 320	20 723
Изменение резерва выплат	(201 098)	(381 215)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	147 619	22 924
Изменение выравнивающего резерва	45 470	74 687
Итого	2 714 665	3 292 640

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 11.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 11.

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(6 196)	(13 847)
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	4 225	(19 900)
Итого	(1 971)	(33 747)

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрыто в Примечании 11.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 11.

26. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	189 820	423 917
Возврат премий	(1 180)	(2 546)
Итого	188 640	421 371

26. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни, переданные в перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Премии, переданные в перестрахование	(9 332)	(30 163)
Возврат премий, переданных в перестрахование	28	13 915
Итого	(9 304)	(16 248)

27. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 428 932	1 547 896
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	975 437	1 049 489
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	298 216	427 510
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	155 279	70 897
Итого	1 428 932	1 547 896

28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2023 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Долговые ценные бумаги	(223 105)	(7 698)
Итого	(223 105)	(7 698)

29. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Расходы на персонал	(285 445)	(333 275)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(68 891)	(60 443)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(45 886)	(103 224)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(34 280)	(32 021)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(31 745)	(17 796)
Амортизация основных средств	(16 141)	(23 952)
Расходы на услуги банков	(12 047)	(15 368)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(11 985)	(119)
Расходы по страхованию	(6 964)	(5 879)
Расходы по операционной аренде	(3 078)	(233)
Командировочные расходы	(2 563)	(2 104)
Транспортные расходы	(1 793)	(2 391)
Представительские расходы	(1 285)	(845)
Расходы на рекламу и маркетинг	(903)	(2 533)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(356)	(1 241)
Штрафы, пени	–	(289)
Прочие административные расходы	(49 435)	(32 293)
Итого	(572 797)	(634 006)

29. Общие и административные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала за 2023 год включают, помимо расходов по заработной плате сотрудников, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 33 352 тыс. руб. (за 2022 год: 31 347 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 17 579 тыс. руб. (за 2022 год: 4 831 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 44 450 тыс. руб. (за 2022 год: 44 629 тыс. руб.), страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, кроме взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 9 764 тыс. руб. (за 2022 год: 17 243 тыс. руб.). Расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составляет 3 078 тыс. руб. (за 2022 год: 233 тыс. руб.).

30. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7 040	5 797
Прочие доходы	13 167	14 073
Итого	20 207	19 870

Прочие доходы за 2023 год включают в том числе уменьшение оценочных значений по административным расходам в размере 78 тыс. руб. (за 2022 год – 8 961 тыс. руб.), доходы от восстановления списанной кредиторской задолженности в размере 13 087 тыс. руб. (за 2022 год – 2 170 тыс. руб.) и прочие доходы.

Прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(196 140)	(24 823)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(67)	–
Прочие расходы	(19 873)	(17 456)
Итого	(216 080)	(42 279)

31. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли/(убытка) в разрезе компонентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(265 160)	(298 866)
Изменение отложенного налогового актива	62 899	165 958
Итого	(202 261)	(132 908)
Доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(16 339)	(222 626)
Расходы по налогу на прибыль	(218 600)	(355 534)

Основная текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 20 процентов (в 2022 году: 20 процентов). Доходы от государственных, муниципальных и иных ценных бумаг облагаются по ставке 15 процентов.

31. Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	1 123 335	1 975 145
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 и 2022 годы – 20%)	(224 667)	(395 029)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(42 246)	(2 539)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	–	18 120
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки 20%	48 313	23 914
Расходы по налогу на прибыль	(218 600)	(355 534)

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2023 года (пересмотрено)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 461	(8 777)	–	12 238
Резервы – оценочные обязательства	8 644	(11 044)	–	19 688
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	(631)	–	631
Страховые резервы по страхованию жизни	50 953	50 953	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 356	(160 103)	16 339	185 120
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46 294	41 329	–	4 965
Прочие обязательства	13 335	13 335	–	–
Общая сумма отложенного налогового актива	164 043	(74 938)	16 339	222 642
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	164 043	(74 938)	16 339	222 642
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	(6 948)	–	6 948
Основные средства	111	(306)	–	417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	(3 459)	–	3 459
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	–	(1 067)	–	1 067
Отложенные аквизиционные расходы	4 852	(8 587)	–	13 439
Страховые резервы по страхованию жизни	–	(98 527)	–	98 527
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 202	(2 604)	–	4 806
Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 165	(121 498)	–	128 663
Чистый отложенный налоговый актив	156 878	46 560	16 339	93 979
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	156 878	46 560	16 339	93 979

31. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности (пересмотрено)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода (пересмотрено)	1 января 2022 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 238	(8 173)	–	20 411
Резервы – оценочные обязательства	19 688	1 991	–	17 697
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	631	(10 570)	–	11 201
Страховые резервы по страхованию жизни	–	(35 312)	–	35 312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 120	(37 506)	222 626	–
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 965	4 965	–	–
Общая сумма отложенного налогового актива	222 642	(84 605)	222 626	84 621
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	–	(97 329)	–	97 329
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	222 642	(181 934)	222 646	181 950
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	(191 594)	–	191 594
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	6 948	(1 703)	–	8 651
Основные средства	417	(37)	–	454
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 459	3 431	–	28
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 067	(375)	–	1 442
Отложенные аквизиционные расходы	13 439	4 595	–	8 844
Страховые резервы по страхованию жизни	98 527	98 527	–	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 806	(38 110)	–	42 916
Общая сумма отложенного налогового обязательства	128 663	(125 266)	–	253 929
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	93 979	(56 668)	222 646	(71 979)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	93 979	(56 668)	222 646	(71 979)

32. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск и риск ликвидности, процентный риск и прочий ценовой риск), страховых и операционных рисков, включая юридические риски по судебным разбирательствам. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

32. Управление рисками (продолжение)

Высшим органом управления Общества является Собрание участников, к компетенции которого, в том числе, относится определение основных направлений деятельности Общества, назначение генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых отчетов о финансовом положении Общества, бизнес-плана Общества, принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, принятие решения о распределении чистой прибыли Общества. Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Общества. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения выполнения планов деятельности Общества. Компетенция органов управления Общества определена Уставом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховой риск. Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Общество также подвержено валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибылью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Общество управляет страховыми рисками:

- при расчете базовых ставок страховых тарифов – используя при расчете тарифов консервативные предположения об ожидаемой доходности, вероятности наступления страхового события, объемах понесенных расходов на заключение, сопровождение договора и урегулирование убытков;
- при принятии рисков на страхование в зависимости от объема ответственности производится андеррайтинг по здоровью, профессии, хобби и т.п. Для целей проведения андеррайтинга в Обществе установлены лимиты, при превышении пределов которых проводится дополнительный андеррайтинг. При превышении установленных лимитов Общество передает в перестрахование риски смертности и инвалидности (в объеме суммы под риском по договору), а также отдельные дополнительные риски по договорам накопительного страхования;
- формирование страховых резервов. В целях минимизации страхового риска Общество привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности;
- страховые тарифы. Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной компанией UNIQA Internationale Beteiligungs по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску;
- в Обществе также проводится политика наделяния андеррайтеров соответствующими матричными лимитами, позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе;
- Общество также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы UNIQA. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

32. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2023 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	16 557 470	16 557 470	(34 054)	(34 054)	16 523 416
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	409 662	409 662	(483)	(483)	409 179
Итого	16 967 132	16 967 132	(34 537)	(34 537)	16 932 595

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2022 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	19 359 370	19 359 370	(36 010)	(36 010)	19 323 360
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	322 428	322 428	(498)	(498)	321 930
Итого	19 681 798	19 681 798	(36 508)	(36 508)	19 645 290

Договоры страхования жизни включают в себя: договоры накопительного страхования жизни, договоры страхования жизни заемщиков кредитов, договоры страхования жизни на случай потери работы.

32. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	16 557 470	16 557 470	(34 054)	(34 054)	16 523 416
Россия	16 557 470	16 557 470	(34 054)	(34 054)	16 523 416
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	409 662	409 662	(483)	(483)	409 179
Россия	409 662	409 662	(483)	(483)	409 179
Итого	16 967 132	16 967 132	(34 537)	(34 537)	16 932 595

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	19 359 370	19 359 370	(36 010)	(36 010)	19 323 360
Россия	19 359 370	19 359 370	(36 010)	(36 010)	19 323 360
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	322 428	322 428	(498)	(498)	321 930
Россия	322 428	322 428	(498)	(498)	321 930
Итого	19 681 798	19 681 798	(36 508)	(36 508)	19 645 290

32. Управление рисками (продолжение)

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на отчет о финансовом положении и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Расходы		Ставки дисконтирования	
	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год
Всего	0,01%-51,61%	0,01%-51,61%	0,5-67,3	0,5-67,3	0,01%-1%	0,01%-1%	0%-5%	0%-5%
Мужчины	0,01%-51,61%	0,01%-51,61%	0,5-61,0	0,5-61,0	0,01%-1%	0,01%-1%	0%-5%	0%-5%
Женщины	0,01%-46,43%	0,01%-46,43%	0,5-73,5	0,5-73,5	0,01%-1%	0,01%-1%	0%-5%	0%-5%

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года

		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности,	-10%	(111 470)	(111 470)	111 470	89 176
	заболеваемости	+10%	129 142	129 142	(129 142)	(103 314)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(8 695)	(8 695)	8 695	6 956
		+10%	8 695	8 695	(8 695)	(6 956)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	183 781	183 781	(183 781)	(147 025)
		+1%	(145 638)	(145 638)	145 638	116 510

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года

		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности,	-10%	(172 235)	(172 235)	(172 235)	137 788
	заболеваемости	+10%	164 314	164 314	164 314	(131 451)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(9 339)	(9 339)	(9 339)	11 207
		+10%	9 339	9 339	9 339	(11 207)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	283 038	283 038	283 038	(226 430)
		+1%	(299 332)	(299 332)	(299 332)	239 466

32. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто-перестра- хование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестра- хование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестра- хование	Итого резервы – нетто-перестра- хование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2023 года	22 950	170 282	705	193 937
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2022 года	33 978	302 965	1 049	337 992

Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольное медицинское страхование и страхование от несчастного случая. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	196 582	2 645	193 937
Итого	196 582	2 645	193 937

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	345 145	7 153	337 992
Итого	345 145	7 153	337 992

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков Общества в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни		Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни			
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(71)	–	71	56	
Среднее количество требований	+10%	71	–	(71)	(56)	
Средний период урегулирования требований	-10%	(2 422)	(56)	2 366	1 892	
	+10%	2 422	56	(2 366)	(1 892)	
	-10%	(421)	(45)	376	300	
	+10%	1 077	89	(988)	(790)	

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни		Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни			
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(105)	–	105	84	
Среднее количество требований	+10%	105	–	(105)	(84)	
Средний период урегулирования требований	-10%	(3 600)	(97)	3 503	2 802	
	+10%	3 600	97	(3 503)	(2 802)	
	-10%	(2 039)	(129)	1 910	1 528	
	+10%	7 955	374	(7 581)	(6 065)	

Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Общество контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Общество инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Общества руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Общества придерживается консервативной инвестиционной стратегии компании UNIQA International Beteiligungs, а именно приобретает финансовые инструменты с максимально высокими кредитными рейтингами.

32. Управление рисками (продолжение)

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по категориям. При отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства АКРА в случае банков – резидентов Российской Федерации Fitch Ratings для прочих банков, а при отсутствии рейтинга АКРА и Fitch Ratings – рейтинги агентств Standard&Poor’s и Moody’s Investors Services:

Ниже представлена информация о соответствии категорий рейтинга финансовых активов Общества классификациям рейтинговых агентств, описанным ранее:

	АКРА	Эксперт РА	Fitch Ratings	Standard & Poor’s	Moody’s Investors Service
Рейтинг А	AAA-A	AAA-A	AAA-A	AAA-A	AAA-A3
Рейтинг В	BBB-B	BBB-B	BBB-B	BBB-B	Baa1-Ba3

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 323 393	–	–
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 280 121	–	–
денежные средства на расчетных счетах	43 272	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 119 010	–	–
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	815 306	–	–
прочие размещенные средства	1 303 704	–	–
Долговые финансовые активы, в том числе:	15 511 013	2 053 675	833 297
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	11 977 401	2 053 675	833 297
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 464 273	–	–
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 090 375	1 674 487	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	988 490	54 052	175 981
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	775 065	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	659 198	325 136	657 316
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3 533 611	–	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 533 611	–	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	15 520	–	121 499
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	13 170	–	64 118
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2 350	–	57 381
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	1 423	–	5 303
прочее	1 423	–	5 303
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	34 537	–	–
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 645	–	–

32. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 902 066	–	–
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 841 233	–	–
денежные средства на расчетных счетах	60 833	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 188 527	–	–
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	502 980	–	–
прочие размещенные средства	685 547	–	–
Долговые финансовые активы, в том числе:	4 129 550	16 532 228	47 161
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 129 550	11 260 789	47 161
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	9 745 882	–
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 099 551	1 014 816	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	898 560	225 141	–
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	802 984	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 328 455	274 950	47 161
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	–	5 271 439	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	5 271 439	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	174 445	–	197 911
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	122 679	–	78 190
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	51 766	–	119 721
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	63 628	–	7 553
прочее	63 628	–	7 553
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	36 508	–	–
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	974	–	–

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	54 003	12 444	950	243	19	67 659
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	47 958	10 164	543	214	6	58 885
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	47 958	10 164	543	214	6	58 885
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	6 045	2 280	407	29	13	8 774
дебиторская задолженность по страховым договорам	6 045	2 280	407	29	13	8 774
Итого	54 003	12 444	950	243	19	67 659

32. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	81 361	2 966	472	492	43	85 334
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	72 847	1 505	210	476	43	75 081
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	72 847	1 505	210	476	43	75 081
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	8 514	1 461	262	16	–	10 253
дебиторская задолженность по страховым договорам	8 514	1 461	262	16	–	10 253
Итого	81 361	2 966	472	492	43	85 334

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года просроченная, но не обесцененная задолженность отсутствует.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 054	119 865	110 551	231 470
долговые ценные бумаги	1 054	119 865	110 551	231 470
Итого	1 054	119 865	110 551	231 470

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	47 483	1 703	37 416	86 602
долговые ценные бумаги	47 483	1 703	37 416	86 602
Итого	47 483	1 703	37 416	86 602

32. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 323 393	–	–	1 323 393
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 119 010	–	–	2 119 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 959 712	3 622 492	1 282 169	14 864 373
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 533 611	–	–	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	135 203	407	1 409	137 019
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 303	–	1 423	6 726
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	34 537	–	–	34 537
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	2 645	–	–	2 645
Итого активов	17 113 414	3 622 899	1 285 001	22 021 314
Займы и прочие привлеченные средства	24 355	–	–	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	161 740	860	46 980	209 580
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16 967 133	–	–	16 967 133
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	196 582	–	–	196 582
Прочие обязательства	40 839	378	–	41 217
Итого обязательств	17 390 649	1 238	46 980	17 438 867
Чистая балансовая позиция	(277 235)	3 621 661	1 238 021	4 582 447

32. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 902 066	–	–	1 902 066
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 188 527	–	–	1 188 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 201 182	3 597 589	638 729	15 437 500
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 271 439	–	–	5 271 439
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	226 490	143 214	2 652	372 356
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 114	56 510	2 557	71 181
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	36 508	–	–	36 508
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	7 153	–	–	7 153
Итого активов	19 845 479	3 797 313	643 938	24 286 730
Обязательства по аренде	18 166	–	–	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	272 077	80 812	74 391	427 280
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	19 681 798	–	–	19 681 798
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	345 145	–	–	345 145
Прочие обязательства	61 558	–	3	61 561
Итого обязательств	20 378 744	80 812	74 394	20 533 950
Чистая балансовая позиция	(533 265)	3 716 501	569 544	3 752 780

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании UNIQA International Beteiligungs для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резерва по страхованию жизни и резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

32. Управление рисками (продолжение)

Суммы в таблицах, за исключением суммы резерва по страхованию жизни, соответствуют суммам, отраженным в финансовой отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования, за исключением резерва по страхованию жизни, ввиду краткосрочного периода исполнения Обществом своих обязательств дисконтирование не применяется. Балансовая сумма резерва по страхованию жизни основана на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:							
Обязательства по аренде	6 089	18 266	–	–	–	–	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	141 538	68 042	–	–	–	–	209 580
Прочие обязательства	2 682 165	2 337 209	3 619 011	3 832 354	4 519 443	289 366	17 279 548
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 488 666	2 254 338	3 584 509	3 830 812	4 519 443	289 366	16 967 133
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	77 666	82 871	34 503	1 542	–	–	196 582
Прочие обязательства	115 833	–	–	–	–	–	115 833
Итого обязательств	2 829 792	2 423 517	3 619 011	3 832 354	4 519 443	289 366	17 513 483

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:							
Обязательства по аренде	4 392	13 774	–	–	–	–	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	215 823	211 457	–	–	–	–	427 280
Прочие обязательства	1 789 257	2 960 727	4 006 907	2 819 625	8 173 165	395 432	20 145 113
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 535 823	2 803 994	3 959 253	2 814 131	8 173 165	395 432	19 681 798
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	135 264	156 733	47 654	5 494	–	–	345 145
Прочие обязательства	118 170	–	–	–	–	–	118 170
Итого обязательств	2 009 472	3 185 958	4 006 907	2 819 625	8 173 165	395 432	20 590 559

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 323 393	–	–	1 323 393
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 119 010	–	–	2 119 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 120 211	1 556 112	12 188 050	14 864 373
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	196 693	459 344	2 877 574	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	122 935	14 084	–	137 019
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	6 726	–	6 726
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 843	29 694	–	34 537
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 645	–	–	2 645
Прочие активы	-	74 440	-	74 440
Итого активов	4 889 730	2 140 400	15 065 624	22 095 754
Обязательства по аренде	6 089	18 266	–	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	141 539	68 042	–	209 580
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 488 666	2 254 338	12 224 128	16 967 133
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	196 582	–	–	196 582
Прочие обязательства	41 217	–	–	41 217
Итого обязательств	2 874 093	2 340 646	12 224 128	17 438 867
Итого избыток (разрыв) ликвидности	2 015 637	(200 246)	2 841 496	4 656 887

Общество планирует использовать избыток ликвидности «до 3 месяцев» для устранения разрыва по ликвидности за период «от 3 месяцев до одного года».

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 902 066	–	–	1 902 066
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	887 109	301 418	–	1 188 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 106 345	947 112	13 384 043	15 437 500
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	633 909	1 155 259	3 482 271	5 271 439
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	226 490	143 214	2 652	372 356
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	–	71 181	71 181
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	618	35 890	–	36 508
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 153	–	–	7 153
Итого активов	4 763 690	2 582 893	16 940 147	24 286 730
Обязательства по аренде	4 392	13 774	–	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	215 824	211 456	–	427 280
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 420 642	3 956 606	13 304 550	19 681 798
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	345 145	–	–	345 145
Прочие обязательства	16 967	44 594	–	61 561
Итого обязательств	3 002 970	4 226 430	13 304 550	20 533 950
Итого избыток (разрыв) ликвидности	1 760 720	(1 643 537)	3 635 597	3 752 780

С учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Общества, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура финансовых и страховых активов и обязательств Общества не связана с каким-то существенным риском ликвидности.

Рыночный риск. Общество признает рыночный риск, состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

32. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 318 325	2 347	2 721	1 323 393
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	818 200	812 252	488 558	2 119 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 220 919	4 451 441	1 192 013	14 864 373
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 533 611	–	–	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	110 798	22 739	3 482	137 019
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 726	–	–	6 726
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	32 897	1 266	374	34 537
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 645	–	–	2 645
Прочие активы	74 440	–	–	74 440
Итого активов	15 118 561	5 290 045	1 687 148	22 095 754
Займы и прочие привлеченные средства	24 355	–	–	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	159 276	44 173	6 131	209 580
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11 147 735	4 520 292	1 299 105	16 967 133
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	196 582	–	–	196 582
Прочие обязательства	40 839	–	378	41 217
Итого обязательств	11 568 788	4 564 465	1 305 614	17 438 867
Чистая балансовая позиция	3 549 773	725 580	381 534	4 656 887

32. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 190	776	1 100	1 902 066
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	563 888	348 408	276 231	1 188 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 258 550	3 871 108	1 307 842	15 437 500
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 271 439	–	–	5 271 439
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	338 250	23 343	10 763	372 356
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 381	60 118	2 682	71 181
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	35 047	1 130	331	36 508
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 153	–	–	7 153
Прочие активы	49 493	–	–	49 493
Итого активов	18 432 391	4 304 883	1 598 949	24 336 223
Обязательства по аренде	18 166	–	–	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	357 515	53 648	16 117	427 280
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 985 615	4 339 552	1 356 631	19 681 798
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	344 121	1 024	–	345 145
Прочие обязательства	61 229	107	225	61 561
Итого обязательств	14 766 646	4 394 331	1 372 973	20 533 950
Чистая балансовая позиция	3 665 745	(89 448)	225 976	3 802 273

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

Общество подвергается *процентному риску*, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок.

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

32. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность капитала
Рубль	300	-300	(640 533)/640 533
Евро	300	-300	(84 055)/84 055
Доллар США	300	-300	(258 897)/258 897

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность капитала
Рубль	300	-300	(844 036)/844 036
Евро	300	-300	(89 978)/89 978
Доллар США	300	-300	(269 946)/269 946

33. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена региональными или федеральными налоговыми органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Компании внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

33. Условные обязательства (продолжение)

В 2023 году налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определялись на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Обществом был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам. Расходы на создание резерва на покрытие убытков по судебным разбирательствам включаются в состав общих и административных расходов отчета о финансовых результатах Общества.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с исками страхователей по договорам страхования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 46 005 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 42 852 тыс. руб.), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на доступных рынках (наблюдаемых – Rudip, Interfax) заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

- Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определялась на основании рыночных котировок Московской биржи;
- справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы;
- справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, и прочих финансовых обязательств, в том числе обязательств по аренде, приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюда- емых рынков (уровень 2)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 986 602	5 877 771	14 864 373
долговые ценные бумаги иностранных государств	7 255 499	1 208 774	8 464 273
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	956 038	1 808 824	2 764 862
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	–	1 218 523	1 218 523
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	775 065	–	775 065
	–	1 641 650	1 641 650

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 681 400	5 117 343	638 757	15 437 500
долговые ценные бумаги иностранных государств	8 619 399	1 126 483	–	9 745 882
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	259 017	1 855 350	–	2 114 367
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	–	1 117 228	6 473	1 123 701
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	802 984	–	–	802 984
	–	1 018 282	632 284	1 650 566

Часть ценных бумаг из 3 уровня иерархии справедливой стоимости была переведена на 2 уровень иерархии справедливой стоимости в связи с наличием наблюдаемых исходных данных (котировок) и доступа к рынку по данным финансовым активам. Перевод данных активов представлен в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Причины перевода	Справедливая стоимость Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
Характер перевода		
Из Уровня 3		
- на уровень 2	Наличие наблюдаемых исходных данных на финансовых рынках	613 252

Остальная часть ценных бумаг выбыла в течение 2023 года в связи с наступлением даты погашения и приобретением замещающей бумаги.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Чувствительность оценки справедливой стоимости (+/-36,5%)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 877 771	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	2 145 386
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 208 774	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	441 202
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 808 824	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	660 221
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 218 523	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	444 761
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 641 650	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	599 202

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Чувствительность оценки справедливой стоимости (+/-36,5%)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 117 343	Индикативные цены	Данные рыночных сделок	1 867 830
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 126 483	Индикативные цены	Данные рыночных сделок	411 166
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 855 350	Индикативные цены	Данные рыночных сделок	677 203
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 117 228	Индикативные цены	Данные рыночных сделок	407 788
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 018 282	Индикативные цены	Данные рыночных сделок	371 673

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	263 265	Рыночный подход	Индикативные котировки	30%/(30%)	78 980
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	263 265	Рыночный подход	информационных систем Cbonds, НФА	30%/(30%)	78 980

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель использу- ющая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использу- ющая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 025 296	3 426 986	630 520	7 082 802	7 606 534
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	–	1 323 393	–	1 323 393	1 323 393
денежные средства на расчетных счетах депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	–	43 272	–	43 272	43 272
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	1 280 121	–	1 280 121	1 280 121
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	2 103 593	–	2 103 593	2 119 010
прочие размещенные средства	–	800 019	–	800 019	815 436
	–	1 303 574	–	1 303 574	1 303 574
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 025 296	–	–	3 025 296	3 533 611
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 025 296	–	–	3 025 296	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	–	–	137 019	137 019	137 019
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	–	–	77 288	77 288	77 288
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	–	–	64 121	64 121	64 121
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	13 167	13 167	13 167
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	59 731	59 731	59 731
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	–	–	58 814	58 814	58 814
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	917	917	917
прочая дебиторская задолженность	–	–	6 726	6 726	6 726
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	34 537	34 537	34 537
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	–	–	2 645	2 645	2 645
прочие активы	–	–	449 593	449 593	449 593

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использу- ющая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использу- ющая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	349 768	349 768	349 768
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	–	–	209 580	209 580	209 580
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	–	–	179 044	179 044	179 044
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	61 293	61 293	61 293
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	27 751	27 751	27 751
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	–	53 452	53 452	53 452
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	36 548	36 548	36 548
кредиторская задолженность по договорам страхования	–	–	30 536	30 536	30 536
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	1 782	1 782	1 782
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	1 961	1 961	1 961
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	26 793	26 793	26 793
Прочие обязательства	–	–	140 188	140 188	140 188

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использу- ющая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использу- ющая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 271 439	3 090 593	1 547 830	9 271 105	9 271 105
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	–	1 902 066	–	1 902 066	1 902 066
денежные средства на расчетных счетах	–	60 833	–	60 833	60 833
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	–	1 841 233	–	1 841 233	1 841 233
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	1 188 527	–	1 188 527	1 188 527
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	502 979	–	502 979	502 979
прочие размещенные средства	–	685 548	–	685 548	685 548
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	5 271 439	–	–	5 271 439	5 271 439
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 271 439	–	–	5 271 439	5 271 439
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	–	–	443 537	443 537	443 537
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	–	–	200 702	200 702	200 702
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	–	–	98 022	98 022	98 022
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	102 680	102 680	102 680
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	242 835	242 835	242 835
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	–	–	123 914	123 914	123 914
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	47 573	47 573	47 573
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	–	–	167	167	167
прочая дебиторская задолженность	–	–	71 181	71 181	71 181
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	36 508	36 508	36 508
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	–	–	7 153	7 153	7 153
прочие активы	–	–	421 875	421 875	421 875

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использу- ющая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использу- ющая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	–	–	563 616	563 616	563 616
обязательства по финансовой аренде	–	–	18 166	18 166	18 166
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	18 166	18 166	18 166
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	–	–	427 280	427 280	427 280
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	–	–	318 557	318 557	318 557
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	89 345	89 345	89 345
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	96 448	96 448	96 448
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	–	66 965	66 965	66 965
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	65 799	65 799	65 799
кредиторская задолженность по договорам страхования	–	–	108 723	108 723	108 723
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	8 034	8 034	8 034
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	41 176	41 176	41 176
Прочие обязательства	–	–	59 113	59 113	59 113
	–	–	118 170	118 170	118 170

35. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	43 206	43 206
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	–	1 303 574	1 303 574
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	10	1 436	1 446
Прочие активы	–	–	50	50
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	–	85 643	85 643
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	581	1 622 028	1 622 609
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	86 220	86 220
Резервы – оценочные обязательства	–	–	21 513	21 513

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	1 316 273	1 316 273
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	–	685 547	685 547
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	–	6	6
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	10	166 762	166 772
Прочие активы	–	–	3 926	3 926
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	–	204 436	204 436
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	466	2 426 528	2 426 994
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	10	117 220	117 230
Резервы – оценочные обязательства	–	–	5 410	5 410
Прочие обязательства	–	9 462	–	9 462

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	–	17	588 427	588 444
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	–	132	158 702	158 834
выплаты – нетто-перестрахование	–	–	(206 111)	(206 111)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	–	(115)	804 500	804 385
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	–	–	(168 664)	(168 664)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	–	24	8 213	8 237
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	–	24	43 015	43 039
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	–	–	(34 802)	(34 802)
Процентные доходы	–	–	91	91
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	–	–	(5 477)	(5 477)
Общие и административные расходы	–	(40 925)	(44 191)	(85 116)
Прочие доходы	–	–	(10 238)	(10 238)

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	–	(66)	793 687	793 621
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	–	126	303 885	304 011
выплаты – нетто-перестрахование	–	(1 534)	(279 965)	(281 499)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	–	1 342	1 041 619	1 042 961
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	–	–	(272 771)	(272 771)
прочие доходы по страхованию жизни	–	–	919	919
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	–	43	(27 542)	(27 499)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	–	43	82 649	82 692
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	–	–	(1 519)	(1 519)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	–	–	(108 672)	(108 672)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	–	–	1 026	1 026
Процентные доходы	–	–	14 099	14 099
Общие и административные расходы	–	(51 287)	(87 853)	(139 140)
Прочие доходы	–	–	7 698	7 698
Прочие расходы	–	–	(14 693)	(14 693)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года материнским предприятием Общества являлось Акционерное общество «УНИКА Остеррайх Версicherungен АГ» (UNIQA Österreich Versicherungen AG).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Краткосрочные вознаграждения	(40 925)	(51 287)

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными сторонами для Общества признаются а) Компании группы UNIQA Internationale Beteiligungs в мире, б) второй участник Общества – АО «Райффайзенбанк», а также в) основной управленческий персонал.

В таблицах выше в состав прочих связанных сторон входят следующие компании:

- АО «Райффайзенбанк» – миноритарный акционер Общества – в течение 2023 и 2022 годов проводились следующие операции: размещение денежных средств, заключение договоров страхования, в том числе от лица страховой организации.
- Компании Группы UNIQA Internationale Beteiligungs – к данной категории связанных сторон Общество относит компании, которые входят в Группу UNIQA Internationale Beteiligungs – проводились операции перестрахования, оказания Обществу информационно-консультационных услуг.

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

К основному управленческому персоналу Общество относит: Генерального директора, Заместителя генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2023 году и 2022 году, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2023 году и 2022 году не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2023 году и 2022 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2023 году и 2022 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации за 2023 год в размере 6 253 тыс. руб. (за 2022 год: в размере 4 127 тыс. руб.).

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная. Договорные процентные ставки по депозитам со связанными сторонами от 7,5% до 10,25%.

36. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, подлежащих раскрытию в финансовой отчетности, не было.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 86 листа(ов)