

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, Международными стандартами финансовой отчетности и

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	2
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	4
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность страховщика	7
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	7
3. Основы составления отчетности	9
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах ..	31
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	33
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни ..	34
11. Основные средства и капитальные вложения в них	37
12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	37
13. Прочие активы	38
14. Резервы под обесценение	39
15. Займы и прочие привлеченные средства	39
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39
17. Резервы – оценочные обязательства.....	40
18. Прочие обязательства	40
19. Управление капиталом	41
20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	42
21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	42
22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	44
23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	45
24. Процентные доходы	45
25. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	45
26. Общие и административные расходы	46
27. Процентные расходы	46
28. Прочие доходы и расходы	47
29. Аренда.....	47
30. Налог на прибыль	48
31. Управление рисками	50
32. Условные обязательства	63
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
34. Операции со связанными сторонами	70
35. Дивиденды	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской



(финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «страховые резервы»), и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «доля в резервах»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих страховых резервов и доли в резервах предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.

Страховые резервы представляют собой обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, включая все доходы страховщика, компенсирующие его расходы, такие как доходы от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков.

Определение величины страховых резервов базируется на использовании разумного интервала оценок, который может быть определен с помощью различных статистических методов, а также может быть установлено правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выбор статистических методов для оценки величины резервов является предметом профессионального суждения руководства.

Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств. При её проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев, доходы от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков и расходы по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета страховых резервов.

Мы провели процедуры проверки по существу величины резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.

Мы провели проверку методики Общества по расчету страховых резервов на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО и требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленным в Российской Федерации.

Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете страховых резервов. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры, включая проверку используемых актуарных моделей и анализ чувствительности результатов моделей к выбранным допущениям.

Мы сравнили полученный итоговый результат при изменении допущений с величиной страховых резервов, который был определен руководством.

Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения того факта, что отсутствует необходимость начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах.

Мы подготовили анализ на обесценение доли в резервах по контрагентам в разрезе географических регионов и провели проверку соответствующих допущений, которые используются руководством Общества при оценке вероятности и сроков



недостающая сумма признается в полном объеме в составе прибыли или убытка.

Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованных прямых договоров, так и договоров перестрахования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей в резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на необходимость обесценения активов по перестрахованию в виде доли перестраховщиков в страховых резервах, обесценение учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщиков в страховых резервах и признается в составе прибыли или убытка.

В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 10 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о страховых резервах и доле в резервах.

получения ожидаемых денежных потоков по доле в резервах.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении страховых резервов и доли в резервах, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 ошибки, 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, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть 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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, 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.



Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 1 апреля 2022 года № 81-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2022 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2022 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2022 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2022 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
 - д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года согласуется с порядком расчета, установленным в положении Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:



- а) по состоянию на 31 декабря 2022 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
- б) по состоянию на 31 декабря 2022 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) по состоянию на 31 декабря 2022 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2022 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2022 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2022 года Общее собрание участников Общества и Генеральный директор Общества рассмотрели Годовой отчет внутреннего аудитора за 2021 год и выявленные нарушения и недостатки.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

28 февраля 2023 года

Москва, Российская Федерация

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * ОГРН 1027700148497
«Технологии Доверия – Аудит» *
Technologies of Trust - Audit JSC *
«Технологии Доверия – Аудит» *
МОСКВА

Я. С. Молянова, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906101338).

Отчетности некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 274 601	303 144
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	658 118
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	828 728	1 476 259
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	437 564	471 840
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	8 386	2 142
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	222 998	572 726
7	Основные средства и капитальные вложения в них	11	16 199	27 475
8	Отложенные аквизиционные расходы	12	10 131	33 272
9	Требования по текущему налогу на прибыль	30	45 067	13 093
10	Прочие активы	13	5 449	3 309
11	Итого активов		2 849 123	3 561 377
Раздел II. Обязательства				
12	Займы и прочие привлеченные средства	15	16 768	27 970
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	158 837	531 681
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	376 191	857 800
15	Отложенные аквизиционные доходы	12	39 693	110 634
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	14 828	1 248
17	Отложенные налоговые обязательства	30	227 067	206 955
18	Резервы – оценочные обязательства	17	4 800	26 860
19	Прочие обязательства	18	83 747	43 143
20	Итого обязательств		921 931	1 806 291
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	19	300 000	300 000
22	Добавочный капитал	19	174 000	174 000
23	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 286)	(27 331)
24	Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		1 455 478	1 308 417
25	Итого капитала		1 927 192	1 755 085
26	Итого капитала и обязательств		2 849 123	3 561 377

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2023 года



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII,
 Почтовый адрес комната 5

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	278 241	317 965
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	538 630	1 367 469
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(351 967)	(1 039 593)
1.3	изменение резерва незаработанной премии		284 830	(27 048)
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(193 252)	17 137
2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	22 209	53 445
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(18 388)	(80 689)
2.2	расходы по урегулированию убытков	21	(13 099)	(14 791)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах		10 053	53 180
2.4	изменение резервов убытков	21	157 788	250 483
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	(129 899)	(160 666)
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	3 339	5 928
2.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	21	12 415	-
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	51 907	177 812
3.1	аквизиционные расходы	22	(97 455)	(162 579)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	101 562	345 482
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	47 800	(4 991)
4	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	1 017	418
5	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(6 987)	(43)
6	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		346 387	549 697
7	Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		346 387	549 697
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
8	Процентные доходы	24	92 599	113 907
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(26 848)	-
10	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		31 755	(5 434)
11	Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		97 506	108 473
12	Общие и административные расходы	26	(245 171)	(203 134)
13	Процентные расходы	27	(2 200)	(1 270)
14	Прочие доходы	28	2 242	3 889
15	Прочие расходы	28	(10 691)	(7 133)
16	Итого доходов/(расходов) от прочей операционной деятельности		(255 820)	(207 649)

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4	5
17	Прибыль/(убыток) до налогообложения		188 073	450 522
18	Доход/(расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	(34 931)	(87 500)
18.1	доход/(расход) по текущему налогу на прибыль	30	(27 162)	(64 845)
18.2	доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль	30	(7 769)	(22 655)
19	Прибыль/(убыток) после налогообложения		153 142	363 022
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		25 046	(43 011)
21	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	25	25 046	(43 011)
22	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		31 307	(53 764)
23	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30	(6 261)	10 753
24	Итого прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		25 046	(43 011)
25	Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		178 188	320 011

Генеральный директор
(должность руководителя)



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на начало предыдущего отчетного периода		300 000	174 000	-	-	15 679	-	-	-	-	1 054 364	1 544 043
2	Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный		300 000	174 000	-	-	15 679	-	-	-	-	1 054 364	1 544 043
3	Прибыль/(убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	363 022	363 022
4	Прочий совокупный доход/(расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(43 011)	-	-	-	-	-	(43 011)
5	прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(43 011)	-	-	-	-	-	(43 011)
6	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89 669)	(89 669)
7	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19 300)	(19 300)

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
8	Остаток на конец предыдущего отчетного периода		300 000	174 000	-	-	(27 332)	-	-	-	-	1 308 417	1 755 085
9	Остаток на начало отчетного периода		300 000	174 000	-	-	(27 332)	-	-	-	-	1 308 417	1 755 085
10	Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		300 000	174 000	-	-	(27 332)	-	-	-	-	1 308 417	1 755 085
11	Прибыль/(убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	153 142	153 142
12	Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	25 046	-	-	-	-	-	25 046
13	прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	25 046	-	-	-	-	-	25 046
14	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 081)	(6 081)
15	Остаток на конец отчетного периода		300 000	174 000	-	-	(2 286)	-	-	-	-	1 455 478	1 927 192

Генеральный директор
 (должность руководителя)
 28 февраля 2023 года



Яковлева Дарья Владимировна
 (инициалы, фамилия)

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет о потоках денежных средств страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		861 560	1 255 376
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(876 402)	(482 375)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(18 396)	(80 706)
4	Оплата аквизиционных расходов		(117 816)	(129 739)
5	Оплата расходов по урегулированию убытков		(10 134)	(9 322)
6	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		7 034	16 859
7	Проценты полученные		19 176	28 637
8	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(80 503)	(76 041)
9	Проценты уплаченные		(2 200)	(1 270)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(132 136)	(173 396)
11	Налог на прибыль, уплаченный		(66 837)	(82 714)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(416 654)	265 308
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		729 988	71 861
15	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(317 000)
16	Поступления за минусом платежей/платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		645 107	(33 811)
17	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 375 095	(278 951)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
18	Выплаченные дивиденды		-	(83 810)
19	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(16 439)	(13 721)
20	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(16 439)	(97 531)
21	Сальдо денежных потоков за отчетный период		942 002	(111 174)
22	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		29 454	(2 981)
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	303 144	417 299
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 274 601	303 144

Генеральный директор
 (должность руководителя)

28 февраля 2023 года



Яковлева Дарья Владимировна
 (инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Общество», «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Состав и порядок примечаний к годовой (бухгалтерской) отчетности Общества представлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «526-П»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Общество работает на основании лицензии на осуществление страхования (СИ № 4293 от 25 января 2019 года) без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Вид деятельности, согласно выданной лицензии – добровольное имущественное страхование. В рамках лицензии Общество осуществляет страхование предпринимательских рисков.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Общество было зарегистрировано в Российской Федерации 27 декабря 2011 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Общества: Россия, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, дом. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года непосредственными участниками Общества являлись Компания «Ойлер Гермес» (Бельгия, 1000, г. Брюссель, ул. Авенью де Артс, 56) с долей участия 99,999%, прежнее название «Ойлер Гермес Юроп» и ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» (Россия, г. Москва, 115184, г. Москва, ул. Озерковская набережная, дом. 30) с долей участия 0,001%.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Общества являлась международная страховая компания Allianz SE (Германия), которая публикует свою финансовую отчетность в общем доступе.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество не имело представительств и филиалов.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 48 человек (31 декабря 2021 года: 57 человек).

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

На российскую экономику повлияли геополитические события, произошедшие в 2022 году. Ряд стран ввел значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Санкции временно вызвали значительную волатильность российского рубля и привели к временному закрытию Московской фондовой биржи. Кроме того, многие иностранные предприятия прекратили свою деятельность в России, что привело к сбоям в цепочках поставок, сокращению производства и сокращению международной торговли.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 2022 году произошел резкий всплеск инфляции на пике 17,9% в апреле из-за кардинального изменения внутренних и внешних экономических условий. Благоприятная конъюнктура мировых цен на энергоносители способствовала росту стоимостного объема экспорта, что в совокупности с падением импорта привело к более чем двукратному увеличению торгового сальдо. и, как следствие, к значительному укреплению рубля. Укрепление национальной валюты, наряду с действием разовых факторов – коррекцией цен на ряд непродовольственных, существенным сезонным снижением цен на ряд продовольственных товаров, способствовало замедлению инфляции до 12,65% по состоянию на декабрь 2022 года.

В силу постепенного ослабления инфляционного давления Банк России во втором квартале провел четыре заседания по ключевой ставке, по итогам которых ключевая ставка была снижена с 20% до 9,5% – в целях ограничения рисков масштабного падения экономической активности. В третьем квартале ключевая ставка была снижена до 7,5%.

В целях снижения регуляторной нагрузки в условиях волатильности на финансовом рынке Банк России опубликовал информационное письмо об особенностях исполнения требований нормативных актов и мерах поддержки для страховщиков. Из комплекса данных мер Общество руководствуется:

- Информационным письмом Банка России от 25 февраля 2022 года № ИН-018-53/16 и использует для целей применения Положения Банка России № 710-П курсы иностранных валют по состоянию на 18 февраля 2022 года ко всем валютным активам и обязательствам вне зависимости от даты их приобретения;
- Решением Совета директоров Банка России о временных требованиях к деятельности страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов и для целей применения Положения Банка России № 710-П использует количественные показатели как страховая организация, не принявшая решение о выплате дивидендов (распределение прибыли) после 18 февраля 2022 года.

В данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информация в отношении переоценки ценных бумаг и иностранной валюты представлена без учёта послабления, предложенного Банком России для некредитных финансовых организаций.

В целях поддержания рынка исходящего перестрахования в марте 2022 года Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 750 млрд руб., а также увеличил долю рисков, подлежащих обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию, до 50%.

Дальнейшее развитие событий в российской экономике характеризуется существенной неопределенностью. Она связана как с внутренней подстройкой экономики к новым условиям, так и с внешними событиями. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- в 2022 году были пересмотрены риски, составляющие страховое покрытие, в связи с возросшими риск-факторами;
- с августа 2022 года Общество изменило структуру перестраховочной защиты в связи с текущими законодательными ограничениями, а именно, заместив ёмкости иностранных перестраховщиков ёмкостями на российском рынке.
- коммерческая стратегия была пересмотрена в связи с уходом многих международных компаний, а также в связи с изменениями в экономике.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

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

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В частности, существенные неопределенные оценки и критические мотивированные суждения при применении принципов учетной политики связаны с оценкой страховых резервов.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Порядок признания, классификация договоров страхования. Договоры, в соответствии с условиями которых Общество принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (далее – «страховой случай»), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском является риск, отличный от финансового. Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту. Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Общество должно выплатить существенное страховое возмещение.

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

При классификации договора в качестве договора страхования, договор остается в указанной категории, пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут. Все договоры страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования из стандарта МСФО 4 «Договоры страхования» и учитываются соответственно. Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия составляет менее 12 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.

Обязательства по договорам страхования. Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее значимой учетной оценкой Общества. Период развития убытков по страхованию предпринимательских (финансовых) рисков, осуществляемому Обществом, достигает 3-5 лет, поэтому профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние на оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям до отчетной даты (оценку резервов убытков). Резервы убытков оцениваются Обществом актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения.

Обесценение дебиторской задолженности. Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение формируются на основе исторических данных о погашаемости активов с аналогичным кредитным риском. Методика и допущения, используемые для оценки будущих сумм и сроков денежных потоков регулярно анализируются для сокращения расхождения между расчетными и фактическими убытками от обесценения.

Налог на прибыль. Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на отчетную дату руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и налоговая позиция Общества будет подтверждена.

В финансовой отчетности Общества 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.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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 финансовой отчетности.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Общество вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Оценочные обязательства оцениваются по приведенной стоимости расходов, которые, как ожидается, потребуются для погашения обязательства, с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, связанных с данным обязательством. Увеличение оценочного обязательства с течением времени относится на процентные расходы в составе финансовых расходов.

Обязательства по уплате обязательных платежей и сборов, таких, как налоги, отличные от налога на прибыль, и пошлины, отражаются при наступлении обязывающего события, приводящего к

возникновению обязанности уплаты таких платежей в соответствии с законодательством, даже если расчет таких обязательных платежей основан на данных периода, предшествующего периоду возникновения обязанности их уплаты. В случае оплаты обязательного платежа до наступления обязывающего события должна быть признана предоплата.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности

ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:

«Уступки по аренде, связанные с COVID-19» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Поправка продлила срок действия освобождения, предоставленного Поправкой к МСФО (IFRS) 16, выпущенной 28 мая 2020 г., с 30 июня 2021 г. по 30 июня 2022 г.

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива.

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

Финансовые показатели такого актива не имеют значения для данной оценки. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора; и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного оценочного обязательства под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

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

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал страховщикам применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере высвобождения риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

В настоящее время Компания начала проводить оценку того, какое потенциальное влияние новый стандарт окажет на ее финансовую отчетность, а именно:

- проводит анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проводит их классификацию и сегментацию;
- проводит анализ текущих бизнес-процессов и оценку влияния требований нового стандарта на существующие системы и бизнес-процессы.

В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» срок обязательного применения указанных стандартов был перенесен на 1 января 2025 года, как для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с требованием, указанным выше, Компания планирует применять данный стандарт для учета выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования с годового периода, который начнется 1 января 2025 года.

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не затрагивает никаких других требований МСФО (IFRS) 17.

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

Требования перехода в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются на разные даты и приведут к следующим разовым классификационным различиям в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствиям в бухгалтерском учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости, и любыми соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; и если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 применяться не будет), и другими финансовыми активами (к которым будет применяться МСФО (IFRS) 9).

Поправка поможет страховщикам избежать этих временных несоответствий в бухгалтерском учете и, следовательно, повысит полезность сравнительной информации для инвесторов. Она делает это, предоставляя страховщикам возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организациям для целей представления сравнительной информации будет разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Вариант перехода был бы доступен для каждого отдельного инструмента; позволил бы организации представить сравнительную информацию так, как если бы к данному финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, но не требовал бы от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению; и требовал бы от организации, применяющей классификационное наложение к финансовому активу, использовать обоснованную и приемлемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает, этот финансовый актив будет классифицирован с применением МСФО (IFRS) 9.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

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

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2025 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Общество выбрало вариант временного освобождения от данного стандарта и предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2025 года.

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2022 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	A***	B	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>									
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи									
Государственные облигации	-	-	828 728	-	828 728	-	-	828 728	828 728
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	828 728	-	828 728	-	-	828 728	828 728
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	8 386	-	-	-	8 386	8 386	8 386
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	1 274 601	-	1 274 601	-	-	1 274 601	1 274 601
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 282 987	-	1 274 601	-	8 386	1 282 987	1 282 987

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом A рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2021 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)	
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А***	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга		
<i>(в тысячах рублей)</i>										
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи										
Государственные облигации	-	-	1 476 259	-	1 476 259	-	-	1 476 259	1 476 259	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	1 476 259	-	1 476 259	-	-	1 476 259	1 476 259	
Займы и дебиторская задолженность										
Банковские депозиты	-	-	658 118	-	658 118	-	-	658 118	658 118	
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	2 142	-	-	-	2 142	2 142	2 142	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	303 144	-	303 144	-	-	303 144	303 144	
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	963 404	-	961 262	-	2 142	963 404	963 404	

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом А рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

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

- Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. В то же время Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

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

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не затрагивает никаких других требований МСФО (IFRS) 17. Требования перехода в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются на разные даты и приведут к следующим разовым классификационным различиям в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствиям в бухгалтерском учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости, и любыми соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; и если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 применяться не будет), и другими финансовыми активами (к которым будет применяться МСФО (IFRS) 9).

Поправка поможет страховщикам избежать этих временных несоответствий в бухгалтерском учете и, следовательно, повысит полезность сравнительной информации для инвесторов. Она делает это, предоставляя страховщикам возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организациям для целей представления сравнительной информации будет разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Вариант перехода был бы доступен для каждого отдельного инструмента; позволил бы организации представить сравнительную информацию так, как если бы к данному финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, но не требовал бы от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению; и требовал бы от организации, применяющей классификационное наложение к финансовому активу, использовать обоснованную и приемлемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает, этот финансовый актив будет классифицирован с применением МСФО (IFRS) 9.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 г., которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты.

Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации. в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года.

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Общества.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- Положение Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования»;
- Положение Банка России от 6 июля 2020 года № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Данные нормативные документы представляют собой отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом.

В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 30 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых договоров. В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента (ЭСП) по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Проверка не осуществляется в отношении депозитов со сроком не более 90 дней и депозитов до востребования. Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Если процентная ставка по депозиту не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП.

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

Если полученная дисконтированная стоимость меньше суммы, учтенной на счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета Убытка от первоначального признания депозита. Если полученная дисконтированная стоимость больше суммы, учтенной на счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета прибыли от первоначального признания депозита. Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения признается при наступлении одного из следующих событий: отзыв лицензии у банка; объявления банка банкротом; ликвидация банка. В момент наступления такого события на счете учета резервов под обесценение отражается резерв в сумме равной балансовой стоимости депозита и начисленных процентных доходов. Резерв отражается в корреспонденции со счетом учета расхода по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение. Если в последующих периодах возмещаемая сумма уточняется, сумма резерва корректируется таким образом, чтобы балансовая стоимость депозита за минусом сформированного резерва стала равна возмещаемой сумме.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости 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.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также 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 котированным 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, 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). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Информация представлена в Примечании 33.

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.

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

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 распределения 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 спред 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.

Общество осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, 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 активов. 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 заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила 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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: – на конец каждого месяца; – в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Компания получает доказательства обесценения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности применяя следующие методы и оценки.

Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Если Общество обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе соответствующего резерва под обесценение.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

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. 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.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости и состоят из фиксированных выплат (включая по существу фиксированные платежи).

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 природная ставка на заемный капитал, 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.

При определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на конец соответствующего отчетного периода. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств. Активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отложенные аквизиционные расходы. Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. Общество получает комиссионный доход за передачу в перестрахование рисков по заключенным договорам страхования. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе обязательств.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение.

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

Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.

Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе).

Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов:

- определение срока просрочки по каждой сумме задолженности;
- разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником;
- определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска;
- признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе.

Для упрощения процесса резервирования сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется, исходя из процента резервирования.

Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов. Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки. Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования. Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает сумму премии, подлежащую возврату страхователю, сострахователю или ведущему состраховщику, перестрахователю при расторжении договора, сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю, сострахователю или ведущему состраховщику, перестрахователю или сумму авансов по страховым премиям по идентифицированным договорам страхования, сострахования, перестрахования, задолженность по незавершенным расчетам по операциям страхования, перестрахования, а также задолженность по выплате потерпевшему в рамках расчетов по прямому урегулированию убытков,

задолженность перед страховыми посредниками по оплате вознаграждения за исключением договора страхования, сострахования, перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в фактической сумме полученных денежных средств на дату получения денежных средств или на дату разнесения платежа со счета незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования, а также в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета

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

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии формируется на базе начисленной страховой премии по всем договорам, действующим по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально не истекшему на отчетную дату сроку действия договора. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов и достаточности величины резерва незаработанной премии для покрытия всех расходов, ожидаемых в отношении портфеля действующих на отчетную дату договоров страхования. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности страховых обязательств для обеспечения контрактных обязательств по договорам страхования. При осуществлении тестирования используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, связанных с урегулированием убытков, включая расходы на урегулирование, администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а в случае недостаточности отложенных аквизиционных расходов, формируется резерв неистекшего риска.

Активы, связанные с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.

Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.

Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. На каждую отчетную дату Общество отражает доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии;
- доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков;
- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков;
- доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годным остаткам представляет собой ожидаемые будущие выплаты перестраховщикам части поступлений, возникших вследствие выполнения Обществом обязательств по договорам страхования.

Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование: Общество признает доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. При изменении условий договоров перестрахования капитализируемые расходы корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен.

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

На каждую отчетную дату Общество производит оценку доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска. Для этого производится проверка адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни на базе нетто-перестрахование. Разница между суммой дефицита обязательств по договорам страхования, определенной без учета участия перестраховщиков, и суммой дефицита обязательств по договорам, определенной на базе нетто-перестрахование, является дефицитом обязательств по договорам страхования, компенсируемым перестраховщиками.

Дефицит обязательств по договорам страхования, компенсируемый перестраховщиками, признается в порядке, аналогичном порядку признания дефицита обязательств по договорам страхования. При этом высвобождаются отложенные аквизиционные доходы, а в случае их недостаточности формируется доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования.

Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску), страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам.

При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно датой уведомления о расторжении договора.

Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Общество производит и

отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.

Страховые выплаты по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по пропорциональным облигаторным договорам признается ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

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

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают вознаграждения страховым агентам и брокерам. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования;
- расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов;
- прочие расходы.

Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

Доход по суброгациям и регрессам. Доходы по суброгационным и регрессным требованиям признаются по дате поступления документа от страхователей (иных лиц, которым перешла обязанность возместить Общества расходы, связанные с произведенной страховой выплатой), который является существенным основанием признать такой доход, т.е. дает основание полагать, что такой доход будет очевидно получен в определенное время в будущем и в определенной денежной сумме, либо при отсутствии такого документа - по факту поступления денежных средств.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Отражение в учете изменения обязательств по договорам, классифицируемым как страховые, производится на каждую отчетную дату (последняя дата квартала) в следующем порядке: высвобождается на счета учета соответствующих доходов суммы рассчитанных на предыдущую отчетную дату страховых обязательств, и начисляется новая сумма страхового обязательства, рассчитанная актуарным департаментом.

Расходы на оплату труда. Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества.

Расходы на оплату труда включают: выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; компенсационные выплаты; стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); оплаты периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения

или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.

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

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: – наличие существующего обязательства; – наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; – наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования.

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности и прочих обязательств. Кредиторская задолженность и прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности и прочих обязательств, происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность единственного участника Общества в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке.

Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества уставный капитал, а также дополнительный капитал и нераспределенная прибыль классифицированы как элементы капитала.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

Порядок отражения дивидендов. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками Общества. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между Участниками Общества, принимается Общим собранием Участников единогласно. Чистая прибыль Общества может быть распределена по итогам финансового года в соответствии с порядком, установленным Общим собранием.

Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания общего собрания участников в сумме, определенной в данном решении.

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Участники и руководство Общества имеют право вносить изменения в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества после ее выпуска.

Представление статей отчета о бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе. Активы и обязательства Общества представлены в порядке ликвидности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	1 274 601	182 451
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	120 693
3	Итого	1 274 601	303 144

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Общества были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов: 303 144 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств в 5-ти кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов: 1 274 601 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Компании нет денежных средств и их эквивалентов, ограниченных к использованию. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными и не переданы в качестве залога.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 274 601	303 144
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 274 601	303 144

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2022 года отсутствуют.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2021 года представлены в таблице ниже.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658 118	-	658 118	-	658 118
2	Итого	658 118	-	658 118	-	658 118

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании нет размещенных депозитов (на 31 декабря 2021 года депозиты Компании были размещены в 2-х кредитных организациях с общей суммой 658 118 тыс. рублей). Справедливая стоимость депозитов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

Депозиты и прочие размещенные в банках-нерезидентах средства у Общества отсутствуют

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Примечании 31 настоящего приложения.

Информация по номинальным процентным ставкам и временной интервал сроков погашения депозитов и прочих размещенных средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена ниже:

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	-	-	5.50% - 6.75%	4 мес - 1 год

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже.

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	828 728	-	828 728	-	828 728
2	Правительства Российской Федерации	828 728	-	828 728	-	828 728
3	Итого	828 728	-	828 728	-	828 728

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2021 года представлены в таблице ниже.

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 476 259	-	1 476 259	-	1 476 259
2	Правительства Российской Федерации	1 476 259	-	1 476 259	-	1 476 259
3	Итого	1 476 259	-	1 476 259	-	1 476 259

Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с 2023 года по 2024 год, купонный доход составляет от 5.3% до 7.0% (31 декабря 2021 года: с 2022 года по 2024 год, купонный доход составляет от 5.3% до 7.6%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не просрочены и не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечаниях 31.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечаниях 33.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования представлена ниже:

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	437 564	471 840
2	Итого	437 564	471 840

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения приведен в Примечании 31.

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни представлена ниже:

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	151 345	475 318
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	294 971	82
3	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	756	-
4	Резерв под обесценение	(9 508)	(3 560)
5	Итого	437 564	471 840

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 14.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Общества 4 дебитора (на 31 декабря 2021: 5 дебиторов), общая сумма задолженности которых составляет 343 980 тысяч рублей (на 31 декабря 2021: 132 029 тысяч рублей), или 77 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2021: 28 процентов).

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, представлена задолженностью 1 иностранного перестраховщика из страны, которая признана недружественной (Примечание 34). Балансовая стоимость данной задолженности полностью отражает ожидания руководства Общества по вероятности и срокам погашения данной задолженности (Примечание 31).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по 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 33.

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года представлена ниже.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	8 386	-	8 386	-	8 386
2	Итого	8 386	-	8 386	-	8 386

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года представлена ниже.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	2 141	70	2 211	70	2 141
2	Итого	2 141	70	2 211	70	2 141

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

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены в таблице ниже:

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	147 001	(101 773)	45 228	431 831	(295 025)	136 806
2	Резервы убытков	253 023	(146 149)	106 874	403 548	(276 242)	127 306
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	15 158	(1 652)	13 506	22 421	(1 458)	20 963
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(38 991)	26 576	(12 415)	-	-	-
5	Итого	376 191	(222 998)	153 193	857 800	(572 725)	285 075

По состоянию на 31 декабря 2022 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения данной оценки стоимость резервов не была уменьшена, резерв неистекшего риска не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2022 года доля перестраховщиков в резервах представлена задолженностью 1 иностранного перестраховщика из страны, которая признана недружественной (Примечание 34). Балансовая стоимость данной задолженности полностью отражает ожидания руководства Общества по вероятности и срокам погашения данной задолженности (Примечание 31).

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 31.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 31.

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 31.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2022 год и за 2021 год представлено в таблице ниже:

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 год			2021 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	431 831	(295 025)	136 806	404 783	(277 888)	126 895
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	538 630	(351 967)	186 663	1 367 469	(1 039 593)	327 876
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(823 460)	545 219	(278 241)	(1 340 421)	1 022 456	(317 965)
4	На конец отчетного периода	147 001	(101 773)	45 228	431 831	(295 025)	136 806

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: метод pro rata temporis на базе брутто-премии.

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков представлено в таблице ниже:

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 год			2021 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	403 548	(276 242)	127 306	641 508	(436 502)	205 006
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	203 418	(120 282)	83 136	351 206	(242 139)	109 067
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(335 555)	240 427	(95 128)	(508 477)	349 219	(159 258)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(18 388)	9 948	(8 440)	(80 689)	53 180	(27 509)
5	На конец отчетного периода	253 023	(146 149)	106 874	403 548	(276 242)	127 306

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода ожидаемой убыточности в качестве базового актуарного метода. Метод ожидаемой убыточности используется в связи с длинным периодом развития убытков, характерным для страхования коммерческих кредитов, и отсутствием достаточного объема статистики ввиду относительно небольшого объема бизнеса Общества. При выборе предположений об ожидаемой убыточности учитывается полученная от страхователей информация о потенциальных убытках.

Для оценки величины резерва убытков используется допущение, что развитие убытков в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков представлено ниже:

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 год			2021 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	22 421	(1 458)	20 963	34 945	(1 865)	33 080
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	11 188	(601)	10 587	19 316	(1 211)	18 105
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(5 170)	224	(4 946)	(15 535)	104	(15 431)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(13 281)	183	(13 098)	(16 305)	1 514	(14 791)
5	На конец отчетного периода	15 158	(1 652)	13 506	22 421	(1 458)	20 963

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование представлен ниже:

Таблица 10.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	587 337	650 749	530 020	676 452	425 969
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2018 год	86 945	-	-	-	-
4	2019 год	97 707	159 826	-	-	-
5	2020 год	94 330	131 617	296 019	-	-
6	2021 год	87 285	121 438	368 033	79 704	-
7	2022 год	86 538	117 034	362 320	77 309	18 628
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2018 год	226 296	-	-	-	-
10	2019 год	140 587	212 550	-	-	-
11	2020 год	94 330	131 617	461 946	-	-
12	2021 год	87 285	121 438	419 108	135 143	-
13	2022 год	86 538	117 034	383 977	101 301	74 945
14	Избыток нарастающим итогом	500 798	533 715	146 043	575 152	351 024
15	Избыток нарастающим итогом в процентах	85,27	82,02	27,55	85,02	82,41

Принимая во внимание подход, используемый при выборе предположений об ожидаемой убыточности в рамках оценки резерва убытков, выплаты в строках 3-7 данной таблицы указаны с учетом доходов от суброгаций и регрессов.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование представлен ниже:

Таблица 10.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	165 827	215 387	165 358	238 085	148 268
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2018 год	36 205	-	-	-	-
4	2019 год	41 896	62 223	-	-	-
5	2020 год	40 819	52 472	111 697	-	-
6	2021 год	38 364	48 921	144 740	36 216	-
7	2022 год	38 219	47 130	142 294	36 115	14 190
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2018 год	79 117	-	-	-	-
10	2019 год	48 432	70 939	-	-	-
11	2020 год	40 819	52 472	1 090 164	-	-
12	2021 год	38 364	48 921	164 430	57 592	-
13	2022 год	38 219	47 130	153 802	48 863	42 914
14	(Недостаток)/избыток нарастающим итогом	127 608	168 258	11 556	189 222	105 354
15	(Недостаток)/избыток нарастающим итогом в процентах	76,95	78,12	6,99	79,48	71,06

11. Основные средства и капитальные вложения в них

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Актив в форме права пользования	Итого
1	2	3	4
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	28 407	28 407
2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(21 590)	(21 590)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	6 817	6 817
4	Поступление	34 343	34 343
5	Амортизационные отчисления	(13 686)	(13 686)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	27 474	27 474
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	34 343	34 343
8	Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 года	(6 868)	(6 868)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	27 474	27 474
10	Поступление	3 898	3 898
11	Амортизационные отчисления	(15 173)	(15 173)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	16 199	16 199
13	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	38 241	38 241
14	Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	(22 042)	(22 042)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	16 199	16 199

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы представлены ниже:

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	10 131	33 272
2	Итого	10 131	33 272

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Сверка отложенных аквизиционных расходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	33 272	25 211
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(23 141)	8 060
3	отложенные аквизиционные расходы за период	39 761	108 843
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(62 902)	(100 783)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	10 131	33 272

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанной премии. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года не производилось списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов.

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы представлены ниже:

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	39 693	110 634
2	Итого	39 693	110 634

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже:

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	110 634	97 582
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(70 941)	13 052
3	отложенные аквизиционные доходы за период	101 761	346 996
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(172 702)	(333 944)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	39 693	110 634

13. Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 629	1 372
2	Расчеты по социальному страхованию	1 471	1 471
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	333	333
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	14	14
5	Расчеты с персоналом	2	9
6	Прочее	-	110
7	Итого	5 449	3 309

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены, главным образом предоплата за услуги по договору.

14. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2022 год представлен ниже:

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	3 560	-	3 560
2	Отчисления в резерв под обесценение	5 828	757	6 585
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(638)	-	(638)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	8 750	757	9 507

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2021 год представлен ниже:

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	3 975	3 975
2	Отчисления в резерв под обесценение	(415)	(415)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	3 560	3 560

15. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	16 768	27 970
2	Итого	16 768	27 970

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	12,78%	31.12.2023	7,62%	31.12.2023

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	158 837	531 681
2	Итого	158 837	531 681

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения, представлен в Примечании 31.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, представлена в таблице ниже:

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	152	-
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	144 380	482 217
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	14 305	49 464
4	Итого	158 837	531 681

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 33.

17. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2022 год представлен ниже:

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	26 860	26 860
2	Создание резервов	4 800	4 800
3	Использование резервов	(26 860)	(26 860)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	4 800	4 800

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2021 год представлен ниже:

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	7 459	7 459
2	Создание резервов	26 860	26 860
3	Использование резервов	(7 459)	(7 459)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	26 860	26 860

18. Прочие обязательства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	31 639	29 703
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52 108	13 440
3	Итого	83 747	43 143

19. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, представлено в таблице ниже:

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал)	816 112	620 709
2	Нормативный размер маржи платежеспособности	43 090	109 398
3	Оценка влияния рисков на собственные средства (капитал)	22 288	-
4	Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств	3.40	3.45

В течение 2022 года Общество пользовалось Мерами поддержки Банка России в части Величины нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 710-П .

В случае неприменения Мер поддержки Банка России, показатели страховой организации по состоянию на 31.12.2022 год следующие:

Величина собственных средств (капитала) страховой организации - 771 263 тыс. руб.,

Величина нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации - 43 090 тыс. руб.,

Оценка влияния рисков на собственные средства (капитал) – 33 134 тыс.руб.,

Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации - 3,21.

В течение 2022, а также по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года номинальный уставный капитал Общества составлял – 300 000 тыс. руб.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Положения Банка России от 10 января 2020 года N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Положение ЦБ РФ № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 10 января 2020 года вступило в силу с 1 июля 2021 года. Общество относится к категории страховых компаний, для которых применение Положения возможно с 1 января 2022 года. Обществом принято решение применять вышеуказанное положение с 1 октября 2021 года. Данное решение обусловлено вступлением в силу Указания ЦБ РФ от 3 февраля 2021 № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в банк России отчетности страховщиков» и рекомендацией Центрального банка России на применение положения ранее 1 января 2022 года.

19. Управление капиталом (продолжение)

Общество соблюдает установленные требования Положения Банка России от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года.

Банком России было опубликовано Положение от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 апреля 2022 года № 68049, которое вступает в силу с 1 января 2023 года. На дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компанией была проведена оценка влияния указанного положения на финансовую устойчивость Компании, по результатам которой Компания будет соответствовать требованиям по финансовой устойчивости и платежеспособности начиная с 1 января 2023 года.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования за 2022 год и за 2021 год составили:

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	538 630	1 367 469
2	Итого	538 630	1 367 469

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2022 год и за 2021 год составили:

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	351 967	1 039 593
2	Итого	351 967	1 039 593

21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования за 2022 год и за 2021 год составили:

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	18 388	80 689
2	Итого	18 388	80 689

21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Расходы по урегулированию убытков за 2022 год и за 2021 год составили:

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	357	2 313
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	357	2 313
3	Косвенные расходы, в том числе:	12 924	13 993
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	12 916	13 976
5	прочие расходы	8	17
6	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	13 281	16 305
7	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(182)	(1 514)
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	13 099	14 791

Расходы по заработной плате сотрудников за 2022 год состоят из расходов на оплату труда 10 662 тыс. руб. (11 239 тыс. руб. за 2021 год), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 254 тыс. руб. (за 2021 год – 2 736 тыс. руб.), из них расходы в ПФР в 2022 году составили 1 509 тыс. руб. (за 2021 год – 1 705 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков за 2022 год и 2021 год представлено ниже:

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(150 525)	(237 960)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(7 263)	(12 523)
3	Итого	(157 788)	(250 483)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за 2022 год и 2021 год представлено ниже:

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(130 093)	(160 260)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	194	(406)
3	Итого	(129 899)	(160 666)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений (нетто-перестрахование) за 2022 год и 2021 год представлены ниже:

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	7 034	16 858
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(3 695)	(10 930)
3	Итого	3 339	5 928

21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Таблица 21.6

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	38 991	-
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(26 576)	-
3	Итого	12 415	-

22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы за 2022 год и 2021 год представлены ниже:

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	2 431	10 265
2	Вознаграждение страховым брокерам	37 332	98 578
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	57 692	53 735
4	Итого	97 455	162 579

Расходы по заработной плате сотрудников за 2022 год состоят из расходов на оплату труда 46 690 тыс. руб. (43 353 тыс. руб. за 2021 год), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 002 тыс. руб. (за 2021 год – 10 382 тыс. руб.). Из них расходы в ПФР в 2022 году составили 7 291 тыс. руб. (за 2021 год – 6 653 тыс. руб.).

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов за 2022 год и 2021 год представлено ниже:

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	23 141	8 060
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(70 941)	(13 052)
3	Итого	(47 800)	(4 991)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 12.

23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2022 год и 2021 год представлены ниже:

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1 017	415
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	3
3	Итого	1 017	418

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2022 год и 2021 год представлены ниже:

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	6 585	-
2	Прочие расходы	402	43
3	Итого	6 987	43

24. Процентные доходы

Процентные доходы за 2022 год и 2021 год представлены ниже:

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	92 599	113 907
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	78 051	76 942
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 283	36 272
4	Прочее	265	693
5	Итого	92 599	113 907

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

Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 2022 год представлены ниже:

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения	Итого
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги	25 046	25 046
2	Итого	25 046	25 046

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

Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 2021 год представлены ниже:

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения	Итого
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги	(43 011)	(43 011)
2	Итого	(43 011)	(43 011)

26. Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	119 308	104 667
2	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	52 837	57 160
3	Амортизация АФПП	15 173	13 686
4	Расходы на рекламу и маркетинг	1 336	3 896
5	Расходы на юридические и консультационные услуги	15 003	2 462
6	Расходы на услуги банков	3 708	3 116
7	Штрафы, пени	1 983	-
8	Услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности	2 065	-
9	Командировочные расходы	192	179
10	Представительские расходы	349	216
11	Прочие административные расходы	33 217	17 752
12	Итого	245 171	203 134

Расходы на содержание персонала за 2022 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 16 432 тыс. руб. (за 2021 год – 13 498 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 4 027 тыс. руб. (за 2021 год – 3 194 тыс. руб.), и в том числе расходы в ПФР в 2022 году составили 11 621 тыс. руб. (за 2021 год – 8 697 тыс. руб.).

Прочие административные расходы за 2022 год представляют собой: услуги в рамках обеспечения страховой деятельности – 13 439, услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности – 8 652 тыс. руб., сервисная поддержка 4 056 тыс. руб., аутсорсинг заработной платы – 1 990 тыс. руб. и прочие расходы по обеспечению деятельности Общества в размере 5 080 тыс. руб. (за 2021 год представляют собой: услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности – 7 041 тыс. руб., сервисная поддержка 4 046 тыс. руб., аутсорсинг заработной платы – 1 350 тыс. руб. и прочие расходы по обеспечению деятельности Общества в размере 5 315 тыс. руб.).

27. Процентные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	По займам и прочим привлеченным средствам	2 200	1 270
2	Итого	2 200	1 270

Процентные расходы по займам и прочим привлеченным средствам представляет собой расходы по финансовой аренде.

28. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2022 год и за 2021 год представлены ниже:

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
2	Прочие доходы	2 242	3 889
3	Итого	2 242	3 889

Прочие доходы представляют собой положительные курсовые разницы от операций с валютой.

Прочие расходы за 2022 год и за 2021 год представлены ниже:

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	33
3	Прочее	10 691	7 100
4	Итого	10 691	7 133

29. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 29.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещения

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года
1	Основные средства	16 768	27 475
2	Займы и прочие привлеченные средства	16 768	27 970

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

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 200	1 270
2	платежи в погашение процентов по обязательству по договорам аренды	2 200	1 270
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	16 439	13 721
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	16 439	13 721
5	Итого отток денежных средств	18 639	14 991

30. Налог на прибыль

Расход/(доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли/(убытка) в разрезе компонентов за 2022 год и 2021 год:

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(27 162)	(64 845)
2	Изменение отложенного налогового обязательства	(14 030)	(11 902)
3	Итого, в том числе:	(41 192)	(76 747)
4	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(6 261)	10 753
5	Расходы по налогу на прибыль	(34 931)	(87 500)

Ставка налога на прибыль на 31 декабря 2022 года – 20%, и на 31 декабря 2021 года – 20%.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2021 год и 2020 год представлено ниже:

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Прибыль/(убыток) до налогообложения	188 073	450 522
2	Теоретические доходы/(расходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%, 2021 год: 20%)	(37 615)	(90 104)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(1 428)	(1 857)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 428)	(1 857)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	4 111	4 461
6	Расходы по налогу на прибыль	(34 931)	(87 500)

Базовая ставка налоговых отчислений на 31 декабря 2022 года – 20%, и на 31 декабря 2021 года – 20%.

30. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2022 год представлено ниже:

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или (убытка)	Отражено в составе прочего совокупного дохода/ (убытка)	31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства перед сотрудниками	6 328	388	-	5 940
2	Резерв по предстоящим расходам	960	(552)	-	1 512
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы (нетто-перестрахование)	5 912	(9 561)	-	15 473
4	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	572	-	(6 261)	6 833
5	Резерв сомнительных долгов	1 902	(1 414)	-	3 316
6	Комиссия брокера	2 581	(7 307)	-	9 888
7	Активы и обязательства по аренде	3 354	(2 240)	-	5 594
8	Ценные бумаги	68	(57)	-	125
9	Расчеты с перестраховщиками (по дополнительной премии)	2 787	(15 515)	-	18 302
10	Расчеты с брокерами (по дополнительной премии)	-	(746)	-	746
11	Общая сумма отложенного налогового актива	24 464	(37 004)	(6 261)	67 729
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	24 464	(37 004)	(6 261)	67 729
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Страховые резервы – нетто-перестрахование	(242 734)	(5 545)	-	(237 189)
15	Расчеты со страхователями (по дополнительной премии)	(4 704)	21 363	-	(26 067)
16	Активы и обязательства по аренде	(3 240)	2 255	-	(5 495)
17	Расчеты по доли в брокерском (по дополнительной премии)	(853)	5 080	-	(5 933)
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(251 531)	23 153	-	(274 684)
19	Чистое отложенное налоговое обязательство	(227 067)	(13 851)	(6 261)	(206 955)
20	Признанные отложенные налоговые обязательства	(227 067)	(13 851)	(6 261)	(206 955)

30. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2021 год представлено ниже:

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или (убытка)	Отражено в составе прочего совокупного дохода/ (убытка)	31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства перед сотрудниками	5 940	(420)	-	6 360
2	Резерв по предстоящим расходам	1 512	20	-	1 492
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы (нетто-перестрахование)	15 473	999	-	14 474
4	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	6 833	-	6 833	-
5	Резерв сомнительных долгов	3 316	(83)	-	3 399
6	Комиссия брокера	9 888	3 416	-	6 472
7	Активы и обязательства по аренде	5 594	5 594	-	-
8	Аренда	-	(106)	-	106
9	Ценные бумаги	125	29	-	96
10	Расчеты с перестраховщиками (по дополнительной премии)	18 302	9 109	-	9 193
11	Расчеты с брокерами (по дополнительной премии)	746	-	-	746
12	Общая сумма отложенного налогового актива	67 729	18 558	6 833	42 338
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	67 729	18 558	6 833	42 338
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Страховые резервы – нетто-перестрахование	(237 189)	(19 597)	-	(217 592)
15	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	3 920	(3 920)
16	Расчеты со страхователями (по дополнительной премии)	(26 067)	(13 449)	-	(12 618)
17	Активы и обязательства по аренде	(5 495)	(5 495)	-	-
18	Расчеты по доли в брокерском (по дополнительной премии)	(5 933)	(2 673)	-	(3 260)
19	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(269 189)	(35 718)	3 920	(237 390)
20	Чистое отложенное налоговое обязательство	(206 955)	(22 656)	10 753	(195 052)
21	Признанные отложенные налоговые обязательства	(206 955)	(22 656)	10 753	(195 052)

31. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение аппетита к риску, соответствующих лимитов, их контроль для дальнейшего обеспечения соблюдения установленных ограничений и реализация других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях избегания их реализации и минимизации негативных последствий.

Управление рисками осуществляется страховщиком в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), страховых и юридических рисков. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

31. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Общества являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности законодательству и отраслевым стандартам, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора, своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Обществом, его органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль осуществляется органами управления Общества, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Общества в соответствии с их компетенциями.

Для достижения целей внутреннего контроля Обществом разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, а также порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Общество принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на его деятельность.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения работниками Общества и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Обществом информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, реализацию правил утверждения и организацию сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности – изменение внешней и внутренней среды, технологий и изменения в отрасли – контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Общества также подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой терминологии страхования вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Общество принимает на себя страховой риск в том случае, если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

31. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитное страхование	106 874	45 228	13 506	(12 415)	153 193
2	Итого	106 874	45 228	13 506	(12 415)	153 193

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	7
1	Кредитное страхование	127 305	136 806	20 962	285 074
2	Итого	127 305	136 806	20 962	285 074

Общество заключает договоры страхования иного, чем страхование жизни, по страхованию дебиторской задолженности. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, а именно осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) при реализации товаров или оказании услуг на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является финансовый риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.

Для договоров страхования, где теория вероятности применяется к определению цены и резервов, основным риском, которому подвержено Общество по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над размером балансовой стоимости обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещений превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещений будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

Существенных расхождений распределения рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

Общество управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, политики перестрахования и организации оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечения диверсификации принимаемых рисков по типу и величине, отраслевому и географическому признакам и другим. В целях обеспечения соблюдения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Общество имеет право пересмотреть стоимость страхового покрытия в течение или при продлении страхового договора. Общество также имеет возможность применять вычеты, исключения или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

31. Управление рисками (продолжение)

В соответствии с Общими Полисными Условиями и Правилами страхования дебиторской задолженности, зарегистрированными в регулирующих органах Российской Федерации в области страхования, Общество осуществляет мониторинг кредитоспособности контрагентов страхователя по договорам страхования. В случаях, определенных в договоре страхования, например, по результатам мониторинга финансовых документов контрагента, или в случае, если бухгалтерская отчетность контрагента указывает на ограниченный собственный или оборотный капитал, Общество оставляет за собой право аннулировать установленный договором страхования кредитный лимит. В этом случае страховое возмещение выплачивается по убыткам, возникшим по поставкам, осуществленным страхователем своим контрагентам до момента аннулирования кредитного лимита.

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

Таблица 31.2

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	376 191	(128 896)	247 295
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития		(94 102)	(94 102)
3	Итого	376 191	(222 998)	153 193

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Таблица 31.2

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	857 800	(125 971)	731 828
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(446 754)	(446 754)
3	Итого	857 800	(572 725)	285 074

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

Таблица 31.3

Номер строки	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(12 682)	6 719	5 962	4 770
		+ 10%	12 682	(6 719)	(5 962)	(4 770)
3	Среднее количество требований	- 10%	(12 682)	6 719	5 962	4 770
		+ 10%	12 682	(6 719)	(5 962)	(4 770)

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

Таблица 31.3

Номер строки	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(38 020)	25 008	13 012	10 410
		+ 10%	38 020	(25 008)	(13 012)	(10 410)
3	Среднее количество требований	- 10%	(38 020)	25 008	13 012	10 410
		+ 10%	38 020	(25 008)	(13 012)	(10 410)

В отсутствие массовых видов страхования, средний период урегулирования требования не влияет на величину резерва.

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Инвестиционная политика Общества утверждается Генеральным Директором и регулярно пересматривается.

Распределение средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации достигается за счет размещения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель финансовых инструментов, диверсифицированных по контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для государственных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Общества возложена на Финансового директора Общества.

Кредитный риск – риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном агентством АКРА или Эксперт РА, либо международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's», «A.M.Best» или «Fitch»).

31. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые активы с рейтингом от AAA до B (по шкале, используемой S&P, или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга, рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом A;
- финансовые активы с рейтингом от CCC и ниже, а также с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов без рейтинга.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

Таблица 31.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 274 601	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 274 601	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	828 728	-	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	828 728	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	828 728	-	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	294 971	-	142 594
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	294 971	-	142 594
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	222 998	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Таблица 31.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	303 144	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	182 451	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	120 693	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658 118	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 476 259	-	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 476 259	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 476 259	-	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	471 840
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	471 840
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	572 726	-	-

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.5

Номер строки	Наименование показателя	с	с	с	с	с	Итого
		задержкой платежа менее 30 дней	задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	2 774	315	-	-	-	3 089
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	2 774	315	-	-	-	3 089
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	2 774	315	-	-	-	3 089
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	315	4 874	1 107	3 212	9 508
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	315	4 874	1 107	3 212	9 508
6	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	315	4 874	1 107	3 212	9 508
7	Итого	2 774	630	4 874	1 107	3 212	12 597

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Таблица 31.5

Номер строки	Наименование показателя	с	с	с	с	с	Итого
		задержкой платежа менее 30 дней	задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	3 467	59	-	-	-	3 526
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	3 467	59	-	-	-	3 526
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	3 467	59	-	-	-	3 526
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	59	3 500	-	-	3 560
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	59	3 500	-	-	3 560
6	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	59	3 500	-	-	3 560
7	Итого	3 467	118	3 500	-	-	7 086

31. Управление рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. Общество осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования. С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Общество размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентрации рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые устанавливаются ежегодно и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и, при необходимости, вносит изменения в перестраховочную политику, корректируя стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того, учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями Российской Федерации. В рамках основной деятельности Общество передает страховые риски крупным перестраховщикам из Израиля, Российской Федерации.

Анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

Таблица 31.6

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 274 601	-	1 274 601
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	828 728	-	828 728
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	142 594	294 971	437 565
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 386	-	8 386
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	120 905	102 092	222 997
6	Итого активов	2 375 214	397 063	2 772 277
Раздел II. Обязательства				
7	Займы и прочие привлеченные средства	16 768	-	16 768
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	116 943	41 894	158 837
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	376 191	-	376 191
10	Прочие обязательства	83 747	-	83 747
11	Итого обязательств	593 649	41 894	635 543
12	Чистая балансовая позиция	1 781 565	355 169	2 136 734

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

Таблица 31.6

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	303 144	-	303 144
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658 118	-	658 118
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 476 259	-	1 476 259
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	471 840	-	471 840
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 142	-	2 142
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	125 972	446 754	572 726
7	Итого активов	3 037 474	446 754	3 484 228
Раздел II. Обязательства				
8	Займы и прочие привлеченные средства	27 970	-	27 970
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	132 579	399 101	531 681
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	857 800	-	857 800
11	Прочие обязательства	43 143	-	43 143
12	Итого обязательств	1 061 492	399 101	1 460 594
13	Чистая балансовая позиция	1 975 982	47 653	2 023 634

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме с необходимыми сроками. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, в том числе из-за несвоевременного выполнения (частичного или полного невыполнения) своих обязательств, с учетом непрерывности бизнеса Общества, вследствие ожидаемых и неожиданных причин. Он может быть вызван как внутренними, так и внешними факторами

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

Таблица 31.7

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 010	12 758	-	16 768
2	Обязательства по аренде	4 010	12 758	-	16 768
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 265	149 572	-	158 837
4	Прочие обязательства (Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни)	82 113	294 078	-	376 191
5	Итого обязательств	95 388	456 408	-	551 796

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

Таблица 31.7

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 276	10 196	14 498	27 970
2	Обязательства по аренде	3 276	10 196	14 498	27 970
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	122 585	409 095	-	531 681
4	Прочие обязательства (Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни)	45 649	812 151	-	857 800
5	Итого обязательств	171 510	1 231 443	14 498	1 417 451

Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет соответствия и актуальности.

Договоры перестрахования на случай крупных и(или) катастрофических убытков (на базе эксцедента убытка) предусматривают оперативное удовлетворение требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

Таблица 31.8

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 274 601	-	-	1 274 601
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	523 713	305 015	828 728
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	90 840	346 725	-	437 565
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	54 063	168 935	-	222 998
7	Прочие активы	-	5 449	-	5 449
8	Итого активов	1 419 504	1 044 822	305 015	2 769 341
Раздел II. Обязательства					
9	Займы и прочие привлеченные средства	4 010	12 758	-	16 768
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 265	149 572	-	158 837
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	82 113	294 078	-	376 191
12	Прочие обязательства	-	83 747	-	83 747
13	Итого обязательств	95 388	540 155	-	635 543
14	Итого избыток ликвидности	1 324 116	504 667	305 015	2 133 798

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

Таблица 31.8

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	303 144	-	-	303 144
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	658 118	-	658 118
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	519 961	956 297	1 476 259
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	336 297	135 543	-	471 840
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	2 142	-	2 142
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	29 772	542 953	-	572 725
7	Прочие активы	-	3 309	-	3 309
8	Итого активов	669 213	1 862 026	956 297	3 487 537
Раздел II. Обязательства					
9	Займы и прочие привлеченные средства	3 276	10 196	14 498	27 970
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	122 585	409 095	-	531 681
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	45 648	812 152	-	857 800
12	Прочие обязательства	-	43 143	-	43 143
13	Итого обязательств	171 509	1 274 586	14 498	1 460 594
14	Итого избыток ликвидности	497 704	587 440	941 799	2 026 943

Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Общество устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование такого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленный аппетит к риску, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Общество подвергается, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место. Общество управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рисками. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

31. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

Таблица 31.9

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 236 492	-	38 108	1 274 600
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	828 728	-	-	828 728
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	436 375	634	556	437 565
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	221 473	503	1 022	222 998
7	Прочие активы	5 449	-	-	5 449
8	Итого активов	2 728 517	1 137	39 686	2 769 340
Раздел II. Обязательства					
9	Займы и прочие привлеченные средства	16 768	-	-	16 768
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	158 179	658	-	158 837
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	373 147	773	2 271	376 191
12	Прочие обязательства	36 331	-	47 416	83 747
13	Итого обязательств	584 425	1 431	49 687	635 543
14	Чистая балансовая позиция	2 144 092	(294)	(10 001)	2 133 797

31. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

Таблица 31.9

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	277 036	-	26 108	303 144
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658 118	-	-	658 118
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 476 259	-	-	1 476 259
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	461 568	2 336	7 936	471 840
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 142	-	-	2 142
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	552 911	1 460	18 355	572 726
7	Прочие активы	3 309	-	-	3 309
8	Итого активов	3 431 343	3 796	52 398	3 487 537
Раздел II. Обязательства					
9	Займы и прочие привлеченные средства	27 970	-	-	27 970
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	518 098	205	13 378	531 681
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	827 316	2 246	28 238	857 800
12	Прочие обязательства	30 027	-	13 116	43 143
13	Итого обязательств	1 403 411	2 452	54 732	1 460 594
14	Чистая балансовая позиция	2 027 932	1 345	(2 334)	2 026 943

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет Общества по рискам устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет Общества разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском, регулируя процентную политику и лимиты, и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию, а также эффект от диверсификации.

Основные операции Общества осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро Общество подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования.

По итогам 2022 года в Обществе наблюдается разрыв ликвидности в части операций номинированных в евро, который, при первой необходимости, может быть компенсирован Обществом за счет реализации финансовых активов, номинированных в рублях. Общество обладает достаточным запасом финансовых активов, номинированных в рублях, для погашения обязательств в долларах США и евро.

31. Управление рисками (продолжение)

Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Общество осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

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

Таблица 31.10

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	23 073	18 458

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

Таблица 31.10

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	22 672	18 138

Общество также принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее – процентный риск). Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет Общества по рискам устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Трансфертное ценообразование. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании и на ежегодной основе готовит документацию по трансфертному ценообразованию, включающую детальный анализ сделок с взаимозависимыми лицами.

32. Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

33. 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 котировкам 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, 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). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года представлены ниже:

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование строки	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)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	828 728	-	-	828 728
2	финансовые активы, в том числе:	828 728	-	-	828 728
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	828 728	-	-	828 728
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	828 728	-	-	828 728

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование строки	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)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 476 259	-	-	1 476 259
2	финансовые активы, в том числе:	1 476 259	-	-	1 476 259
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 476 259	-	-	1 476 259
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 476 259	-	-	1 476 259

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 представлен в таблице ниже:

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 274 601	660 562	1 935 163	1 935 163
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 274 601	-	1 274 601	1 274 601
3	денежные средства на расчетных счетах	-	1 274 601	-	1 274 601	1 274 601
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	437 564	437 564	437 564
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	437 564	437 564	437 564
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	142 593	142 593	142 593
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	294 971	294 971	294 971
11	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иному, чем страхование жизни	-	-	222 998	222 998	222 998
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	618 775	618 775	618 775
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	158 837	158 837	158 837
	кредиторская задолженность по договорам страхования			152	152	152
14	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	144 380	144 380	144 380
15	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	14 305	14 305	14 305
16	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	376 191	376 191	376 191
17	прочие обязательства	-	-	83 747	83 747	83 747

33. 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 2021 года представлен в таблице ниже:

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	961 262	1 044 565	2 005 828	2 005 828
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	303 144	-	303 144	303 144
3	денежные средства на расчетных счетах	-	182 451	-	182 451	182 451
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	120 693	-	120 693	120 693
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	658 118	-	658 118	658 118
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	658 118	-	658 118	658 118
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	471 840	471 840	471 840
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	471 840	471 840	471 840
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	471 758	471 758	471 758
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	82	82	82
11	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	572 726	572 726	572 726
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 432 624	1 432 624	1 432 624

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	531 681	531 681	531 681
14	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	482 217	482 217	482 217
15	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	49 464	49 464	49 464
16	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	857 800	857 800	857 800
17	прочие обязательства	-	-	43 143	43 143	43 143

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года активы и обязательства Общества, представленные на уровне 3 иерархии справедливой стоимости, являются краткосрочными. Ввиду этого, справедливая стоимость данных инструментов приблизительно равна балансовой стоимости.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования. У Общества такие классы финансовых активов, как удерживаемые до погашения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2022 года:

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 274 601	-	-	1 274 601
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	828 728	-	828 728
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	437 564	437 564
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 386	-	-	8 386
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	222 998	222 998
7	Прочие активы	5 449	-	-	5 449
8	Итого финансовых активов	1 288 436	828 728	660 562	2 777 726
Раздел II. Обязательства					
9	Займы и прочие привлеченные средства	16 768	-	-	16 768
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	158 837	158 837
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	376 191	376 191
12	Прочие обязательства	83 747	-	-	83 747
13	Итого финансовых обязательств	100 515	-	535 028	635 543

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2021 года:

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	303 144	-	-	303 144
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658 118	-	-	658 118
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	1 476 259	-	1 476 259
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	471 840	471 840
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 142	-	-	2 142
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	572 726	572 726
7	Прочие активы	3 309	-	-	3 309
8	Итого финансовых активов	966 713	1 476 259	1 044 566	3 487 538
Раздел II. Обязательства					
9	Займы и прочие привлеченные средства	27 970	-	-	27 970
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	531 681	531 681
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	857 800	857 800
12	Прочие обязательства	43 143	-	-	43 143
13	Итого финансовых обязательств	71 113	-	1 389 481	1 460 594

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними организациями. Эти операции включали операции с акционерами, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами, находящимися со страховщиком под общим контролем. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

К ключевому управленческому персоналу Общество относит исполнительный орган управления Обществом.

В категорию материнское предприятие Общество относит Ойлер Гермес СА/EULER HERMES SA.

В категорию прочие связанные стороны Общество относит Акционерное общество страховая компания «АЛЬЯНС», ICIC (Израильская компания кредитного страхования).

К ключевому управленческому персоналу Общество относит все выплаты на содержание указанного управленческого персонала. В 2022 и 2021 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	90 943	-	11 149	102 092
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	294 971	-	-	294 971
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	41 894	41 894
4	Прочие обязательства	4 222	15 727	47 416	67 365

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года представлены в таблице ниже:

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	446 754	-	125 643	572 397
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	380 854	-	101 362	482 216
3	Прочие обязательства	-	10 893	12 965	23 858

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними организациями. Эти операции включали: операции по перестрахованию, страхованию; операции по выплате краткосрочного вознаграждения в соответствии с условиями трудового договора. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам, не отличающихся от рыночных.

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год представлены в таблице ниже:

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(131 319)	-	28 998	(102 321)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(124 639)	-	32 371	(92 268)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(6 680)	-	(3 373)	(10 053)
4	Общие и административные расходы	(13 439)	(46 027)	(47 399)	(106 865)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год представлены в таблице ниже:

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(860 463)	-	(231 740)	(1 092 204)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(819 853)	-	(219 641)	(1 039 494)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(40 610)	-	(12 099)	(52 709)
4	Общие и административные расходы	-	(41 777)	(46 228)	(88 005)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2022 год и 2021 год представлена ниже:

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	46 027	41 777

35. Дивиденды

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	По обыкновенным акциям 2022 год	По обыкновенным акциям 2021 год
1	2	3	4
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	89 669
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	(89 669)

Дивиденды в 2022 году не распределялись. Начисления и уплаты дивидендов в текущем отчетном периоде не производилось.

Дивиденды в 2021 году распределены на основании Протокола Внеочередного Собрания участников Общества из нераспределенной прибыли прошлых лет. Начислены и уплачены в так же отчетном периоде 2021 год.