

**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, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, и

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2023 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	29
6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение).....	31
8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31
9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни .	32
10. Нематериальные активы	35
11. Основные средства и капитальные вложения в них	36
12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	36
13. Прочие активы	37
14. Резервы под обесценение	38
15. Займы и прочие привлеченные средства	38
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39
17. Резервы – оценочные обязательства.....	39
18. Прочие обязательства	40
19. Управление капиталом	40
20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	41
21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	41
22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	43
23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	43
24. Процентные доходы	44
25. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	44
26. Общие и административные расходы	44
27. Процентные расходы	45
28. Прочие доходы и расходы	45
29. Аренда.....	45
30. Налог на прибыль	46
31. Управление рисками	48
32. Условные обязательства	62
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
34. Операции со связанными сторонами	69

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 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 «Основы составления отчетности» к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «МСФО»), и с 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 2023 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 страховой организации, включая принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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
<p>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</p> <p>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.</p> <p>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 и суброгаций.</p> <p>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.</p> <p>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 и суброгаций и расходы по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых</p>	<p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета страховых резервов.</p> <p>Мы провели процедуры проверки по существу величины резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2023 года.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Мы сравнили полученный итоговый результат при изменении допущений с величиной страховых резервов, который был определен руководством.</p> <p>Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения того факта, что отсутствует необходимость</p>



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения недостающая сумма признается в полном объеме в составе прибыли или убытка.</p> <p>Доля в резервах оценивается исходя из условий договоров перестрахования.</p> <p>В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 9 «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.</p>	<p>начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении страховых резервов и доли в резервах, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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 14 июля 2022 года № 327-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федерального закона от 28 апреля 2023 года № 164-ФЗ «О внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (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 2023 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 2023 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 2023 года порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора.

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 2023 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2023 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 2023 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2023 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите 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 2023 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 2023 года Общее собрание участников Общества и Генеральный директор Общества рассмотрели годовой отчет внутреннего аудитора за 2022 год, основные нарушения и недостатки, а также рекомендации.

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.

26 февраля 2024 года

Москва, Российская Федерация



Молянова Яна Сергеевна, 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 2023 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: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 164 472	1 274 601
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	1 227 644	828 728
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	281 123	437 564
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	-	8 386
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	261 941	222 998
7	Нематериальные активы	10	42 930	-
8	Основные средства и капитальные вложения в них	11	-	16 199
9	Отложенные аквизиционные расходы	12	29 862	10 131
10	Требования по текущему налогу на прибыль	30	-	45 067
11	Прочие активы	13	42 164	5 449
12	Итого активов		3 050 136	2 849 123
Раздел II. Обязательства				
13	Займы и прочие привлеченные средства	15	-	16 768
14	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	251 033	158 837
15	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	411 417	376 191
16	Отложенные аквизиционные доходы	12	73 370	39 693
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	21 714	14 828
18	Отложенные налоговые обязательства	30	217 249	227 067
19	Резервы – оценочные обязательства	17	14 841	4 800
20	Прочие обязательства	18	44 980	83 747
21	Итого обязательств		1 034 604	921 931
Раздел III. Капитал				
22	Уставный капитал	19	300 000	300 000
23	Добавочный капитал	19	174 000	174 000
24	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(20 736)	(2 286)
25	Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		1 562 268	1 455 478
26	Итого капитала		2 015 532	1 927 192
27	Итого капитала и обязательств		3 050 136	2 849 123

Генеральный директор
 (должность руководителя) _____ (подпись)

Яковлева Дарья Владимировна
 (инициалы, фамилия)

22 февраля 2024 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2023 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	Приме- чания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3		5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	158 869	278 241
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	718 120	538 630
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(499 127)	(351 967)
1.3	изменение резерва незаработанной премии		(154 005)	284 830
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		93 881	(193 252)
2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(17 372)	22 209
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(110 697)	(18 388)
2.2	расходы по урегулированию убытков	21	(12 740)	(13 099)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах		36 214	10 053
2.4	изменение резервов убытков	21	90 386	157 788
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	(61 171)	(129 899)
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	6 011	3 339
2.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	21	34 625	12 415
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	51 109	51 907
3.1	аквизиционные расходы	22	(104 507)	(97 455)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	169 561	101 562
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	(13 945)	47 800
4	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	114 405	1 017
5	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(11 601)	(6 987)
6	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		295 410	346 387
7	Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		295 410	346 387

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 2023 год	За 2022 год
1	2	3		5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
8	Процентные доходы	24	85 223	92 599
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25	-	(26 848)
10	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		54 682	31 755
11	Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		139 905	97 506
12	Общие и административные расходы	26	(302 883)	(245 171)
13	Процентные расходы	27	(1 191)	(2 200)
14	Прочие доходы	28	4 309	2 242
15	Прочие расходы	28	(3 689)	(10 691)
16	Итого доходов/(расходов) от прочей операционной деятельности		(303 455)	(255 820)
17	Прибыль/(убыток) до налогообложения		131 859	188 073
18	Доход/(расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(25 069)	(34 931)
18.1	доход/(расход) по текущему налогу на прибыль	30	(30 274)	(27 162)
18.2	доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль	30	5 205	(7 769)
19	Прибыль/(убыток) после налогообложения		106 790	153 142
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(18 450)	25 046
21	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		(18 450)	25 046
22	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(23 326)	31 307
23	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	4 612	(6 261)
24	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		264	-
25	выбытие		264	-
26	Итого прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		(18 450)	25 046
27	Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		88 340	178 188

Генеральный директор
 (должность руководителя)

(подпись)

Яковлева Дарья Владимировна
 (инициалы, фамилия)

22 февраля 2024 года



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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2023 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

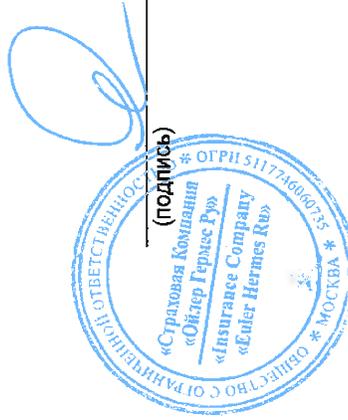
Код формы по ОКУД: 0420127
 Годовая
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на начало предыдущего отчетного периода.		300 000	174 000	(27 332)	1 308 417	1 755 085
2	Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный		300 000	174 000	(27 332)	1 308 417	1 755 085
3	Прибыль/(убыток) после налогообложения		-	-	-	153 142	153 142
4	Прочий совокупный доход/(расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	25 046	-	25 046
5	прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	25 046	-	25 046
6	Прочее движение резервов		-	-	-	(6 081)	(6 081)
7	Остаток на конец предыдущего отчетного периода		300 000	174 000	(2 286)	1 455 478	1 927 192
8	Остаток на начало отчетного периода		300 000	174 000	(2 286)	1 455 478	1 927 192
9	Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		300 000	174 000	(2 286)	1 455 478	1 927 192
10	Прибыль/(убыток) после налогообложения		-	-	-	106 790	106 790
11	Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	(18 450)	-	(18 450)

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	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
12	прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(18 450)	-	(18 450)
13	Остаток на конец отчетного периода		300 000	174 000	(20 736)	1 562 268	2 015 532

Генеральный директор
(должность руководителя)
22 февраля 2024 года



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2023 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 2023 год	За 2022 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		583 682	861 560
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		67 651	(876 402)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(110 277)	(18 396)
4	Оплата аквизиционных расходов		(57 661)	(117 816)
5	Оплата расходов по урегулированию убытков		(11 128)	(10 134)
6	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		6 061	7 034
7	Проценты полученные		81 598	19 176
8	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(104 078)	(80 503)
9	Проценты уплаченные		(1 191)	(2 200)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(240 026)	(132 136)
11	Налог на прибыль, уплаченный		(8 560)	(66 837)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		91 245	-
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		297 316	(416 654)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(44 147)	-
15	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		518 500	729 988
16	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(936 854)	-
17	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
18	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(462 501)	1 375 095
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
19	Выплаченные дивиденды		-	-
20	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(22 043)	(16 439)
21	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(22 043)	(16 439)
22	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(187 228)	942 002
23	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		77 099	29 454
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 274 601	303 144
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 164 472	1 274 601

Генеральный директор
 (должность руководителя)

22 февраля 2024 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, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»), и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (Примечание 3).

Состав и порядок примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество не имело представительств и филиалов.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 56 человек (31 декабря 2022 года: 48 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 геополитическая напряженность, а также санкции, введенные рядом стран в отношении некоторых секторов российской экономики, российских организаций и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и

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

продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. В декабре 2022 года ЕС и ряд стран за пределами ЕС ввели потолок цен на поставки российской нефти. Предельная цена была установлена в размере 60 долларов за баррель и подлежит последующему регулярному пересмотру. Кроме того, в декабре 2022 года ЕС ввел эмбарго на морские поставки российской нефти. В феврале 2023 года был введен потолок цен на поставки российского газа и эмбарго на российские нефтепродукты. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк России повысил ключевую ставку с 7,5% до 16% в течение 2023 года. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Для стабилизации ситуации Банк России, Правительство Российской Федерации и другие государственные органы приняли комплекс мер: повышение ключевой ставки Банком России, введение контроля за движением капитала, существенные регуляторные послабления. Эти меры позволили ограничить риски для финансовой стабильности. Однако полноценная подстройка экономики к введенным ограничениям требует времени.

Из комплекса мер, перечисленных выше, Общество руководствуется 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 от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение Банка России №781-П).

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- постоянный мониторинг рисков, составляющих страховое покрытие, в связи с возросшими факторами;
- с 2023 года Общество закрепило структуру перестраховочной защиты в связи с текущими законодательными ограничениями, а именно переориентировав перестраховочную защиту только на российского перестраховщика.
- запуск и дальнейшее развитие локальных ИТ бизнес-приложений для клиентов и операционной работы.

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, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Согласно Указанию 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" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Руководство Общества приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указано ниже). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал организациям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых организаций. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Организация определяет в качестве договоров страхования те договоры, в соответствии с которыми она принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в случае, если в результате наступления предусмотренного договором неопределенного будущего события (страхового события) оно негативно сказывается на держателе полиса. Определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые обязанности к исполнению должны быть отделены от договора страхования. Договоры страхования разделяются на группы, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в части признания и оценки. Группа договоров может включать один договор. 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) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Организации отражают прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Выручка по договорам страхования, расходы по страховым услугам и финансовые доходы и расходы по договорам страхования представляются отдельно. Организации раскрывают количественную и качественную информацию о показателях финансовой отчетности в отношении договоров страхования, существенные суждения и изменения таких суждений, принятых при применении стандарта, а также характер и степень рисков, возникающих в результате договоров страхования, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 17.

Как указано в Примечании 3, Общество планирует применять данный стандарт для учета выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования начиная с 1 января 2025 года.

В настоящее время Общество проводит оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее годовую бухгалтерскую (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;
- разрабатывает методологию оценки договоров страхования и перестрахования, которая включает оценку денежных потоков, определение ставки дисконтирования и прочих актуарных допущений, расчет рисковой поправки на нефинансовый риск, расчет маржи за предусмотренные договором услуги, подход к аллокации расходов, связанных с выполнением договоров страхования, подход к выбору модели учета, а также выбору метода перехода;
- выбирает целевое ИТ-решение для учета договоров страхования.

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 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.
- 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

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

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.

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 помогает страховщикам избежать этих временных несоответствий в бухгалтерском учете и, следовательно, повышает 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 разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Вариант перехода доступен для каждого отдельного инструмента; позволяет организации представить сравнительную информацию так, как если бы к данному финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, но не требует от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению; и требует 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.

Как указано в Примечании 3, Общество приняло решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2025 года и продолжает использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Общество приняло решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что оно соответствовало 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.

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2023 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

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

	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	-	-	1 227 644	-	1 227 644	-	-	1 227 644	1 227 644
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	1 227 644	-	1 227 644	-	-	1 227 644	1 227 644
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	1 164 472	-	1 164 472	-	-	1 164 472	1 164 472
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 164 472	-	1 164 472	-	-	1 164 472	1 164 472

* 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 активы, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

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

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 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	-	-	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

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

- * 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 (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. 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 скорее всего 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.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. 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 организация освобождается 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Международная реформа налогообложения – внедрение правил модели Pillar Two – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки предоставляют временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов в связи с международной налоговой реформой ОЭСР, правилами модели Pillar Two. ОЭСР опубликовала правила модели Pillar Two (Глобальное предложение по борьбе с размыванием налоговой базы, или 'GloBE') в декабре 2021 г. в рамках реформы международного налогообложения, чтобы обеспечить применение крупными транснациональными организациями минимальной налоговой ставки 15%. Крупные транснациональные организации, подпадающие под действие данных правил, должны рассчитать эффективную налоговую ставку GloBE для каждой юрисдикции, в которой они осуществляют свою деятельность. Они будут обязаны уплатить дополнительный налог в размере разницы между их эффективной налоговой ставкой GloBE в каждой юрисдикции и минимальной ставкой в размере 15%. Конечная материнская организация транснациональной организации несет ответственность за начисление дополнительного налога GloBE на территории своей юрисдикции.

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

Поправки предусматривают временное исключение из требования признания и раскрытия отложенных налогов, являющихся следствием вступившего в силу или по существу вступившего в силу налогового законодательства, которое внедряет правила модели Pillar Two, опубликованные ОЭСР, включая налоговое законодательство, которое вводит квалифицированные внутренние минимальные дополнительные налоги, описанные в этих правилах. Поправки также вводят целевые требования к раскрытию информации для организаций, подпадающих под действие правил, и требуют от организаций раскрывать (а) тот факт, что они применили исключение в отношении признания и раскрытия информации об отложенных налоговых активах и обязательствах, относящихся к налогам на прибыль по модели Pillar Two; (b) их расходы по текущему налогу на прибыль (если таковые имеются), относящиеся к налогам на прибыль по модели Pillar Two; и (c) в течение периода между принятием законодательства или его принятием по сути и вступлением законодательства в силу организации будут обязаны раскрывать известную информацию или информацию, которую можно оценить на разумной основе, которая помогла бы пользователям финансовой отчетности понять степень подверженности организации риску по налогам на прибыль по модели Pillar Two, исходя из требований этого законодательства. Если эта информация неизвестна или не поддается разумной оценке, вместо нее организации обязаны раскрывать заявление об этом и информацию о том, какой прогресс был достигнут в определении оценки влияния. Поправки к МСФО (IAS) 12 должны применяться немедленно (с учетом любых местных процессов утверждения для вступления в силу) и ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, включая требование раскрывать тот факт, что исключение было применено, если на налоги на прибыль организации будет оказано влияние принятым или по существу принятым налоговым законодательством, которое внедряет правила модели Pillar Two, опубликованные ОЭСР. Раскрытие информации, относящейся к известной или разумно оцениваемой подверженности риску по налогам на прибыль модели Pillar Two, требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но эту информацию не требуется раскрывать в промежуточной финансовой отчетности за любой промежуточный период, заканчивающийся 31 декабря 2023 года или ранее. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Общество не приняло досрочно.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. 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 г. 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 существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства 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 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 условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если 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 долевых 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 долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. 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 г. 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 поправок.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. 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 ковенант 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.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Любые прибыли и убытки, связанные с полным или частичным прекращением аренды, продолжают отражаться по мере их возникновения, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки.

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие

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

требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности.

Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация невозможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организация могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли - при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности.

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.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

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:

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

- 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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания годовой 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.

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.

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

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 скидки 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.

Наращенные 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. Наращенные 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.

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

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.

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

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

увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпало 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.

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.

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.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Общества имеют конечный срок полезного использования и, включают капитализированное программное обеспечение, приобретенные торговые марки и лицензии. Капитализированные затраты включают расходы на вознаграждение работникам группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), отражаются в составе расходов по мере их возникновения. После первоначального признания объекты нематериальных активов учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной

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

амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Программное обеспечение	3-5 лет
Лицензии и франшизы	3-5 лет
Прочее	3-5 лет

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.

Для целей составления отчета о движении денежных средств страховщика уплаченные суммы страховых взносов и налогов на доходы физических лиц классифицируются в строку «Оплата прочих административных и операционных расходов», так как с 1 января 2023 года входят в Единый налоговый платеж.

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.

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после

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

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).

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная 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.

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.

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.

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

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

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

аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен.

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

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

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 бордера убытков.

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 Обществу 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.

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.

4. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 годовой бухгалтерской (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 годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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.

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.

4. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 годовая бухгалтерская (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.

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 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	1 164 472	1 274 601
2	Итого	1 164 472	1 274 601

По состоянию на 31 декабря 2023 у Компании были остатки денежных средств в 5-ти кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов: 1 164 472 тыс. руб (100%). По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании были остатки денежных средств в 5-ти кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов: 1 274 601 тыс. руб (100%). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании нет денежных средств и их эквивалентов, ограниченных к использованию. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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.

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 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 164 472	1 274 601
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 164 472	1 274 601

Инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, в 2023 году отсутствовали (в 2022 году – отсутствовали).

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2023 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	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 227 644	-	1 227 644	-	1 227 644
2	Правительства Российской Федерации	1 227 644	-	1 227 644	-	1 227 644
3	Итого	1 227 644	-	1 227 644	-	1 227 644

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2022 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	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

На 31 декабря 2023 г. долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с 2024 года по 2026 год, купонный доход составляет от 4.5% до 7.95% (на 31 декабря 2022 года: срок погашения с 2023 года по 2024 год, купонный доход составляет от 5.3% до 7.4%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 Примечании 33.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости представлена в Примечании 33.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	281 123	437 564
2	Итого	281 123	437 564

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения приведен в Примечании 33.

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

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

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	284 628	151 345
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	294 971
3	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	757	756
4	Резерв под обесценение	(4 262)	(9 508)
5	Итого	281 123	437 564

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 2023 года у Общества 5 дебиторов (на 31 декабря 2022 года: 4 дебитора), общая сумма задолженности которых составляет 84 523 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 343 980 тыс. руб.), или 30% 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 2022 года: 77%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют дебиторы из недружественных стран, (на 31.12.2022 года: 1 дебитор с общей суммой задолженности 294 971 тыс. руб.).

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.

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы и прочих размещенных средствах на 31 декабря 2023 года отсутствуют.

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

Таблица 8.1

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

9. 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 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены в таблице ниже:

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 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	301 006	(195 654)	105 352	147 001	(101 773)	45 228
2	Резервы убытков	163 114	(85 350)	77 764	253 023	(146 149)	106 874
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	14 680	(1 280)	13 400	15 158	(1 652)	13 506
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(67 383)	20 343	(47 040)	(38 991)	26 576	(12 415)
5	Итого	411 417	(261 941)	149 476	376 191	(222 998)	153 193

По состоянию на 31 декабря 2023 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.

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 2023 год и за 2022 год представлено в таблице ниже:

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 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	147 001	(101 773)	45 228	431 831	(295 025)	136 806
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	717 630	(499 127)	218 503	538 630	(351 967)	186 663
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(563 625)	405 246	(158 379)	(823 460)	545 219	(278 241)
5	На конец отчетного периода	301 006	(195 654)	105 352	147 001	(101 773)	45 228

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

9. 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 9.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 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	253 023	(146 149)	106 874	403 548	(276 242)	127 306
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	336 915	(224 429)	112 485	172 048	(117 198)	54 850
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(316 127)	249 310	(66 817)	(304 185)	(237 343)	(66 842)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(110 697)	35 918	(74 778)	(18 388)	(9 948)	(8 440)
5	На конец отчетного периода	163 114	(85 350)	77 764	253 023	146 149	106 874

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 9.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 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	15 158	(1 652)	13 506	22 421	(1 458)	20 963
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	20 215	(2 244)	17 971	9 463	(586)	8 877
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(10 726)	2 616	(8 110)	(3 445)	209	(3 236)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(9 966)	-	(9 966)	(13 281)	183	(13 098)
5	На конец отчетного периода	14 680	(1 280)	13 400	15 158	(1 652)	13 506

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

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам представлено ниже:

Таблица 9.5

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 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	(38 991)	26 576	(12 415)	-	-	-
2	Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(18 394)	11 956	(6 438)	(38 991)	26 576	(12 415)
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	5 968	(3)	5 964	(7 034)	(3 919)	(3 116)
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(15 966)	(18 185)	(34 151)	7 034	3 919	3 116
5	На конец отчетного периода	(67 383)	20 343	(47 040)	(38 991)	26 576	(12 415)

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование представлен ниже:

Таблица 9.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	650 749	530 019	676 452	425 969	268 181
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2019 год	156 644	-	-	-	-
4	2020 год	129 637	283 115	-	-	-
5	2021 год	119 703	343 232	65 828	-	-
6	2022 год	115 298	337 742	62 065	8 191	-
7	2023 год	114 989	336 838	61 161	3 642	108 646
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2019 год	199 524	-	-	-	-
10	2020 год	129 637	283 115	-	-	-
11	2021 год	119 703	343 232	116 904	-	-
12	2022 год	115 298	337 742	83 721	32 182	-
13	2023 год	114 989	336 838	61 161	3 642	116 861
14	Избыток нарастающим итогом	535 760	193 181	615 291	422 327	151 320
15	Избыток нарастающим итогом в процентах	82,30	36,40	91,00	99,10	56,40

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

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 9.7

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
1	2	4	5	6	7	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	215 388	165 358	238 085	148 268	120 380
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2019 год	54 593	-	-	-	-
4	2020 год	45 141	98 859	-	-	-
5	2021 год	41 664	119 899	22 308	-	-
6	2022 год	39 976	117 782	20 795	2 853	-
7	2023 год	39 667	116 882	19 895	(1 692)	70 684
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2019 год	97 506	-	-	-	-
10	2020 год	51 677	107 574	-	-	-
11	2021 год	41 664	119 899	1 000 775	-	-
12	2022 год	39 976	117 782	40 485	24 229	-
13	2023 год	39 667	116 882	31 402	11 056	99 408
14	(Недостаток)/избыток нарастающим итогом	175 721	48 476	206 683	137 213	20 972
15	(Недостаток)/избыток нарастающим итогом в процентах	82,00	29,00	87,00	93,00	17,00

10. Нематериальные активы

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	-	-	-
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	-	-	-
3	Поступление	42 473	522	1 396	44 391
4	Амортизационные отчисления	(1 403)	(29)	(29)	(1 461)
5	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	42 473	522	1 396	44 391
6	Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	(1 403)	(29)	(29)	(1 461)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	41 070	493	1 367	42 930

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	Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	27 475	27 475
2	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	34 344	34 344
3	Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 года	(6 869)	(6 869)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	27 475	27 475
5	Поступление	3 897	3 897
6	Амортизационные отчисления	(15 173)	(15 173)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	16 199	16 199
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	38 241	38 241
9	Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	(22 042)	(22 042)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	16 199	16 199
11	Поступление	2 004	2 004
12	Амортизационные отчисления	(18 203)	(18 203)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	-

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы представлены ниже:

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	29 862	10 131
2	Итого	29 862	10 131

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	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	10 131	33 272
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	19 731	(23 141)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	61 847	39 761
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(42 115)	(62 902)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	29 862	10 131

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанной премии. По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 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 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	73 370	39 693
2	Итого	73 370	39 693

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	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	39 693	110 634
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	33 677	(70 941)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	169 561	101 761
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(135 884)	(172 702)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	73 370	39 693

13. Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 076	3 629
2	Расчеты по социальному страхованию	1 471	1 471
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	30 615	333
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	14
5	Расчеты с персоналом	2	2
6	Итого	42 164	5 449

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены, главным образом предоплата за услуги по договору.

С 1 января 2023 года суммы требований по всем расчетам по налогам, в том числе по налогу на прибыль, были переведены на единый налоговый счет (ЕНС). По строке «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль» отражена переплата по ЕНС, которая образовалась преимущественно в результате переплаты авансовых платежей по налогу на прибыль, и может быть зачтена в дальнейшем в счет уплаты прочих налогов.

14. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2023 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 2022 года	8 750	757	9 507
2	Отчисления в резерв под обесценение	(4 755)	-	(4 755)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(490)	-	(490)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	3 505	757	4 262

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

15. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	-	16 768
2	Итого	-	16 768

Анализ процентных ставок и сроков погашения представлен ниже:

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	-	-	12,78%	31.12.2023

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	251 033	158 837
2	Итого	251 033	158 837

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

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 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	4	152
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	203 730	144 380
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	47 299	14 305
4	Итого	251 033	158 837

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 2023 год представлен ниже:

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	4 800	4 800
2	Создание резервов	14 841	14 841
3	Использование резервов	(4 800)	(4 800)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	14 841	14 841

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

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
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

18. Прочие обязательства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	43 430	31 639
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 550	52 108
3	Итого	44 980	83 747

19. Управление капиталом

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года номинальный уставный капитал составлял 300 000 тыс. руб. и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

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 2023 года	31 декабря 2022
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал)	746 118	816 112
2	Нормативный размер маржи платежеспособности	114 899	43 090
3	Оценка влияния рисков на собственные средства (капитал)	156 543	22 288
4	Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств	2.75	3.40

В таблице выше данные на 31 декабря 2023 года рассчитаны в соответствии с применением требований Положения Банка России №781-П, на 31 декабря 2022 года - в соответствии с применением требований Положения Банка России от 10 января 2020 года №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение Банка России №710-П).

В течение 2023 года и 2022 года, а также по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

В течение 2023 года и на 31 декабря 2023 года при применении Положения Банка России №781-П Общество пользовалось Мерами поддержки Банка России в части требований по резервированию капитала для покрытия кредитного риска в части снижения вероятности дефолта с 50 до 19% для активов без кредитного рейтинга для страховщиков, не выплачивающих дивиденды (не распределяющих прибыль).

В течение 2022 года и на 31 декабря 2022 года при применении Положения Банка России №710-П 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 следующие:

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал)	746 118	771 263
2	Нормативный размер маржи платежеспособности	114 899	43 090
3	Оценка влияния рисков на собственные средства (капитал)	177 833	33 134
4	Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств	2.55	3.21

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования за 2023 год и за 2022 год составили:

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	718 120	538 630
2	Итого	718 120	538 630

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2023 год и за 2022 год составили:

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	499 127	351 967
2	Итого	499 127	351 967

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования за 2023 год и за 2022 год составили:

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	110 697	18 388
2	Итого	110 697	18 388

Расходы по урегулированию убытков за 2023 год и за 2022 год составили:

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	5 414	357
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	357
3	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4 336	-
4	прочие расходы	1 078	-
5	Косвенные расходы, в том числе:	9 966	12 924
6	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	9 966	12 916
7	прочие расходы	-	8
8	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	15 381	13 281
9	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(2 640)	(182)
10	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	12 740	13 099

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

Расходы по заработной плате сотрудников за 2023 год состоят из расходов на оплату труда 7 930 тыс. руб. (за 2022 год: 10 662 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в Фонд пенсионного и социального страхования РФ в размере 2 036 тыс. руб. (за 2022 год: 2 254 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков за 2023 год и 2022 год представлено ниже:

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(89 909)	(150 525)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(477)	(7 263)
3	Итого	(90 386)	(157 788)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 9.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за 2023 год и 2022 год представлено ниже:

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(60 799)	(130 092)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(372)	193
3	Итого	(61 171)	(129 899)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 9.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений (нетто-перестрахование) за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	6 015	7 034
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(4)	(3 695)
3	Итого	6 011	3 339

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

Таблица 21.6

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	28 392	38 991
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	6 233	(26 576)
3	Итого	34 625	12 415

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

Аквизиционные расходы за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	42 891	2 431
2	Вознаграждение страховым брокерам	18 956	37 332
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	42 660	57 692
4	Итого	104 507	97 455

Расходы по заработной плате сотрудников за 2023 год состоят из расходов на оплату труда 33 973 тыс. руб. (за 2022 год: 46 690 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в Фонд пенсионного и социального страхования РФ в размере 8 687 тыс. руб. (за 2022 год: 11 002 тыс. руб.).

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов за 2023 год и 2022 год представлено ниже:

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(19 732)	23 141
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	33 677	(70 941)
3	Итого	13 945	(47 800)

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 2023 год и 2022 год представлены ниже:

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	4 755	1 017
2	Прочие доходы	109 650	-
3	Итого	114 405	1 017

В составе прочих доходов за 2023 год отражена сумма возврата денежных средств от перестраховщика в связи с окончательными расчетами по всем прекращенным договорам перестрахования в размере - 109 650 тыс. руб.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 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	11 601	402
3	Итого	11 601	6 987

24. Процентные доходы

Процентные доходы за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	85 223	92 599
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	77 352	78 051
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 871	14 283
4	Прочее	-	265
5	Итого	85 223	92 599

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 2023 год отсутствуют.

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	(26 848)	(26 848)
2	Итого	(26 848)	(26 848)

26. Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	155 981	119 308
2	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	22 839	52 837
3	Амортизация АФПП	18 203	15 173
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 461	-
5	Расходы на рекламу и маркетинг	679	1 336
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	57 899	15 003
7	Расходы на услуги банков	16 634	3 708
8	Штрафы, пени	-	1 983
9	Услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности	3 874	2 065
10	Командировочные расходы	186	192
11	Представительские расходы	535	349
12	Транспортные расходы	68	-
13	Прочие административные расходы	24 524	33 217
14	Итого	302 883	245 171

Расходы на содержание персонала за 2023 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 23 973 тыс. руб. (за 2022 год: 16 432 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в Фонд пенсионного и социального страхования РФ в размере 28 350 тыс. руб. (за 2022 год: 20 925 тыс. руб.).

26. Общие и административные расходы (продолжение)

Прочие административные расходы за 2023 год представляют собой: услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности 7 614 тыс. руб., сервисная поддержка 4 208 тыс. руб., расходы по списанию стоимости запасов (малоценных) 3 424 тыс. руб., аутсорсинг заработной платы 2 030 тыс. руб., сопровождение ИС и ПО 2 889 тыс.руб, маркетинг 1399 тыс. руб. и прочие расходы по обеспечению деятельности Общества в размере 2 960 тыс. руб. (за 2022 год представляют собой: услуги в рамках обеспечения страховой деятельности 13 439 тыс. руб., 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.).

Величина вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2023 год составила 3 240 тыс. руб., в том числе НДС. Иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2023 году Компании не оказывались.

27. Процентные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	1 191	2 200
2	Итого	1 191	2 200

28. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2023 год и за 2022 год представлены ниже:

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	46	-
3	Прочие доходы	4 263	2 242
4	Итого	4 309	2 242

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

Прочие расходы за 2023 год и за 2022 год представлены ниже:

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	773	-
3	Прочее	2 916	10 691
4	Итого	3 689	10 691

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

29. Аренда (продолжение)

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 2023 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года
1	Основные средства	-	16 768
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	16 768

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

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	2
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 191	2 200
2	платежи в погашение процентов по обязательству по договорам аренды	1 191	2 200
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	22 043	16 439
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	22 043	16 439
5	Итого отток денежных средств	23 234	18 639

30. Налог на прибыль

Расход/(доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли/(убытка) в разрезе компонентов за 2023 год и 2022 год:

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(30 274)	(27 162)
2	Изменение отложенного налогового обязательства	9 818	(14 030)
3	Итого, в том числе:	(20 457)	(41 192)
4	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	4 612	(6 261)
5	Расходы по налогу на прибыль	(25 069)	(34 931)

Ставка налога на прибыль на 31 декабря 2023 года – 20%, и на 31 декабря 2022 года – 20%.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2023 год и 2022 год представлено ниже:

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прибыль/(убыток) до налогообложения	131 859	188 073
2	Теоретические доходы/(расходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%, 2022 год: 20%)	(26 372)	(37 615)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(1 559)	(1 428)
4	Расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 559)	(1 428)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	3 228	4 111
6	Прочие	(366)	-
7	Расходы по налогу на прибыль	(25 069)	(34 931)

30. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2023 год представлено ниже:

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или (убытка)	Отражено в составе прочего совокупного дохода/ (убытка)	31 декабря 2022 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	8 686	2 358	-	6 328
2	Резерв по предстоящим расходам	2 968	2 008	-	960
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы (нетто-перестрахование)	8 702	2 790	-	5 912
4	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	5 184	-	4 612	572
5	Резерв сомнительных долгов	852	(1 050)	-	1 902
6	Комиссия брокера	9 308	6 727	-	2 581
7	Активы и обязательства по аренде	-	(3 354)	-	3 354
8	Ценные бумаги	-	(68)	-	68
9	Расчеты с перестраховщиками (по дополнительной премии)	6 717	3 930	-	2 787
10	Нематериальные активы	33	33	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового актива	42 450	13 374	4 612	24 464
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	42 450	13 374	4 612	24 464
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Страховые резервы – нетто-перестрахование	(244 188)	(1 454)	-	(242 734)
15	Расчеты со страхователями (по дополнительной премии)	(10 333)	(5 629)	-	(4 704)
16	Активы и обязательства по аренде	-	3 240	-	(3 240)
17	Расчеты по доли в брокерском (по дополнительной премии)	(2 521)	(1 668)	-	(853)
18	Ценные бумаги	(2 657)	(2 657)	-	-
19	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(259 699)	(8 168)	-	(251 531)
20	Чистое отложенное налоговое обязательство	(217 249)	5 206	4 612	(227 067)
21	Признанные отложенные налоговые обязательства	(217 249)	5 206	4 612	(227 067)

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)

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 2023 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	77 764	105 352	13 400	(47 040)	149 476
2	Итого	77 764	105 352	13 400	(47 040)	149 476

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

Таблица 31.2

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

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 2023 года представлена ниже:

Таблица 31.3

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	411 417	(261 941)	149 476
2	Итого	411 417	(261 941)	149 476

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

Таблица 31.4

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

Таблица 31.5

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%	(14 358)	8 693	5 665	4 532
		+10%	14 358	(8 693)	(5 665)	(4 532)
3	Среднее количество требований	-10%	(14 358)	8 693	5 665	4 532
		+10%	14 358	(8 693)	(5 665)	(4 532)

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

Таблица 31.6

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:	с	-	-	-	-
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)

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 2023 года представлена ниже:

Таблица 31.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 164 472	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 164 472	-
3	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 227 644	-
4	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 227 644	-
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 227 644	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	281 123
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	281 123
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	261 941	-

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

Таблица 31.8

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

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.9

Номер строк	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	413	44	-	-	-	457
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	413	44	-	-	-	457
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	413	44	-	-	-	457
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	44	-	-	4 218	4 262
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	44	-	-	4 218	4 262
6	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	44	-	-	3 461	3505
7	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	757	757
8	Итого	413	88	-	-	4 218	4 719

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

Таблица 31.10

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
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

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 разрезх 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 2023 года представлен ниже:

Таблица 31.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 164 472	-	1 164 472
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 227 644	-	1 227 644
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	281 123	-	281 123
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	261 941	-	261 941
5	Итого активов	2 935 180	-	2 935 180
Раздел II. Обязательства				
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	236 105	14 928	251 033
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	411 417	-	411 417
8	Прочие обязательства	44 980	-	44 980
9	Итого обязательств	692 502	14 928	707 430
10	Чистая балансовая позиция	2 242 678	(14 928)	2 227 750

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
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	222 998
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 (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	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	2 136 735

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 2023 года представлен ниже:

Таблица 31.13

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	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 267	208 766	-	251 033
2	Прочие обязательства (Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни)	123 155	288 262	-	411 417
3	Итого обязательств	165 422	497 028	-	662 450

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.14

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

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 2023 года представлен ниже:

Таблица 31.15

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	1 164 472	-	-	1 164 472
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	150 087	347 314	730 243	1 227 644
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	162 467	118 656	-	281 123
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	73 082	188 859	-	261 941
5	Прочие активы	32 087	10 077	-	42 164
6	Итого активов	1 582 195	664 906	730 243	2 977 344
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 267	208 766	-	251 033
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	123 155	288 262	-	411 417
9	Прочие обязательства	43 430	1 550	-	44 980
10	Итого обязательств	208 852	498 578	-	707 430
11	Итого избыток ликвидности	1 373 343	166 328	730 243	2 269 914

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.16

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	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	523 713	305 015	828 728
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	90 840	346 725	-	437 565
4	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
5	Прочие активы	-	5 449	-	5 449
6	Итого активов	1 419 504	1 044 822	305 015	2 769 341
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	4 010	12 758	-	16 768
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 265	149 572	-	158 837
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	82 113	294 078	-	376 191
10	Прочие обязательства	-	83 747	-	83 747
11	Итого обязательств	95 388	540 155	-	635 543
12	Итого избыток ликвидности	1 324 116	504 667	305 015	2 133 798

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 2023 года представлен ниже:

Таблица 31.17

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 164 392	-	80	1 164 472
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 227 644	-	-	1 227 644
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	281 123	-	-	281 123
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	261 941	-	-	261 941
5	Прочие активы	42 164	-	-	42 164
6	Итого активов	2 977 264	-	80	2 977 344
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	251 033	-	-	251 033
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	411 417	-	-	411 417
9	Прочие обязательства	44 977	-	3	44 980
10	Итого обязательств	707 427	-	3	707 430
11	Чистая балансовая позиция	2 269 837	-	77	2 269 914

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.18

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	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	828 728	-	-	828 728
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	436 375	634	556	437 565
4	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
5	Прочие активы	5 449	-	-	5 449
6	Итого активов	2 728 517	1 137	39 686	2 769 340
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	16 768	-	-	16 768
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	158 179	658	-	158 837
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	373 147	773	2 271	376 191
10	Прочие обязательства	36 331	-	47 416	83 747
11	Итого обязательств	584 425	1 431	49 687	635 543
12	Чистая балансовая позиция	2 144 092	(294)	(10 001)	2 133 797

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.

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 2023 года представлена ниже:

Таблица 31.19

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)	17 658	14 126

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

Таблица 31.20

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

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 дончисления 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).

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 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:	1 227 644	-	-	1 227 644
2	финансовые активы, в том числе:	1 227 644	-	-	1 227 644
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 227 644	-	-	1 227 644
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 227 644	-	-	1 227 644

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года 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:	-	1 164 472	543 064	1 707 536	1 707 536
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 164 472	-	1 164 472	1 164 472
3	денежные средства на расчетных счетах	-	1 164 472	-	1 164 472	1 164 472

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
4	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	281 123	281 123	281 123
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	281 123	281 123	281 123
6	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	281 123	281 123	281 123
8	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	261 941	261 941	261 941
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	707 430	707 430	707 430
10	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	251 033	251 033	251 033
11	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	4	4	4
12	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	203 730	203 730	203 730
13	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	47 299	47 299	47 299
14	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	411 417	411 417	411 417
15	прочие обязательства	-	-	44 980	44 980	44 980

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 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	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	437 564	437 564	437 564
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	437 564	437 564	437 564
6	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	142 593	142 593	142 593
7	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	294 971	294 971	294 971
8	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	222 998	222 998	222 998
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	618 775	618 775	618 775

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
10	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	158 837	158 837	158 837
11	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	152	152	152
12	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	144 380	144 380	144 380
13	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	14 305	14 305	14 305
14	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	376 191	376 191	376 191
15	прочие обязательства	-	-	83 747	83 747	83 747

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года активы и обязательства Общества являются краткосрочными. Справедливая стоимость на уровне 2 и уровне 3 иерархии не дисконтировалась и соответствует бухгалтерской стоимости активов и обязательств Общества.

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; (b) 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 2023 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	1 164 472	-	-	1 164 472
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	1 227 644	-	1 227 644
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	281 123	281 123
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	261 941	261 941
5	Прочие активы	42 164	-	-	42 164
6	Итого финансовых активов	1 206 636	1 227 644	543 064	2 977 344
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	251 033	251 033
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	411 417	411 417
9	Прочие обязательства	44 980	-	-	44 980
10	Итого финансовых обязательств	44 980	-	662 450	707 430

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 2022 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	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	-	-	437 564	437 564
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 386	-	-	8 386
5	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
6	Прочие активы	5 449	-	-	5 449
7	Итого финансовых активов	1 288 436	828 728	660 562	2 777 726
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	16 768	-	-	16 768
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	158 837	158 837
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	376 191	376 191
11	Прочие обязательства	83 747	-	-	83 747
12	Итого финансовых обязательств	100 515	-	535 028	635 543

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 «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ», ООО «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ», ООО «ОЙЛЕР ГЕРМЕС КРЕДИТ МЕНЕДЖМЕНТ», «ICIC (Израильская компания кредитного страхования)», EULER HERMES GROUP.

К ключевому управленческому персоналу Общество относит все выплаты на содержание указанного управленческого персонала. В 2023 и 2022 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 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	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	14 928	14 928
2	Прочие обязательства	-	21 132	8	21 140

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

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми 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 2023 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:	109 650	-	26 965	136 615
2	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	109 650	-	1 841	111 491
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	25 124	25 124
4	Процентные расходы	-	-	(1 191)	(1 191)
5	Общие и административные расходы	-	(55 438)	-	(55 438)
6	Прочие доходы	2 136	-	601	2 737
7	Прочие расходы	(1 697)	-	(28 939)	(30 636)

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:	(131 320)	-	28 998	(102 322)
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)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2023 год и 2022 год представлена ниже:

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	55 438	46 027

Расходы на страховые взносы в Фонд пенсионного и социального страхования РФ по вознаграждению ключевого управленческого персонала в 2023 году составили 9 298 тыс. руб. (7 697 тыс. руб. в 2022 году).