

ООО «РБ Страхование Жизни»

**Финансовая отчетность и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	8
Отчет о финансовых результатах страховой организации	10
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	13
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	15

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	18
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	20
Примечание 3. Основы составления отчетности	22
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	61
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	63
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	64
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	67
Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	68
Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	71
Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	72
Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	77
Примечание 21. Нематериальные активы	82
Примечание 22. Основные средства	83
Примечание 24. Прочие активы	86
Примечание 25. Резервы под обесценение	86
Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства	91
Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	92
Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства	93
Примечание 35. Прочие обязательства	94
Примечание 36. Капитал	95
Примечание 37. Управление капиталом	95
Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	95
Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	96
Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	97
Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	100
Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	101
Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	101
Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	102
Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	103
Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	104
Примечание 49. Процентные доходы	105
Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых	

как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	106
Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	110
Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) ..	112
Примечание 54. Общие и административные расходы	112
Примечание 55. Процентные расходы.....	113
Примечание 57. Прочие доходы и расходы	114
Примечание 57.1 Аренда	115
Примечание 58. Налог на прибыль	116
Примечание 59. Дивиденды. Распределение чистой прибыли	119
Примечание 62. Управление рисками.....	120
Примечание 64. Условные обязательства	143
Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	143
Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	144
Примечание 68. Операции со связанными сторонами	158

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«РБ Страхование Жизни»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2023 год, примечаний к годовой финансовой отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Оценка резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Вопрос оценки резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали выполненные с привлечением актуариев

страховые, является наиболее значимым для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и субъективностью применяемых актуарных методов и различных предположений при расчете приведенной стоимости денежных потоков по страхованию жизни, в основе которых лежат допущения и профессиональные суждения руководства Общества.

Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в качестве ключевого вопроса аудита.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, рассчитываются актуарными методами с применением методов дисконтирования стоимости ожидаемых страховых выплат. При расчете резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, используются, в частности, статистические данные по смертности, инвалидности и наступлению иных событий, покрываемых договорами страхования жизни. Дисконтирование осуществляется по резервным ставкам. Полученные суммы резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, проверяются на достаточность путем проведения проверки адекватности обязательств. Информация о резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрыта в Примечаниях 4 и 13 к годовой финансовой отчетности.

Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Вопрос оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, является наиболее значимым для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и профессиональные суждения руководства Общества.

Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в качестве ключевого вопроса аудита.

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечаниях 4 и 15 к годовой финансовой отчетности.

процедуры проверки методологии по расчету резервов, проверку предположений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.

Мы провели анализ на достаточность обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, представленной в примечаниях.

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали выполненные с привлечением актуариев процедуры проверки методологии расчета резервов, тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы провели независимую оценку и проверку достаточности сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, на основе нашего профессионального суждения, с учетом их величины и сложности, используя применимые актуарные методики.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 12 апреля 2023 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

Ответственность руководства и членов совета директоров за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 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;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Общества, 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 членов совета директоров Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действующий от имени аудиторской
организации
на основании доверенности
от 09.01.2024 № 3-2024-А3



Володина Татьяна Владимировна
Квалификационный аттестат аудитора
01-000544
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006053404

«15» апреля 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
	45277586000	96473401 4079

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РБ Страхование Жизни"

ООО "РБ Страхование Жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

127015, МОСКВА ГОРОД, ОКРУГ САВЁЛОВСКИЙ ВН. ТЕР. Г.
МУНИЦИПАЛЬНЫЙ, УЛ. ВЯТСКАЯ, д. 27, стр. 15

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	3 570 876	1 853 523
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	837 418	539 649
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	241 014	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	24 209 879	16 092 828
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	1 121 874	1 493 961
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	731 275	295 695
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	724 578	1 889 702
17	Нематериальные активы	21	78 925	92 060
18	Основные средства	22	68 694	34 206
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	69 294	69 294
21	Отложенные налоговые активы	58	608 629	398 006
22	Прочие активы	24	414 571	39 354
23	Итого активов		32 677 027	22 798 278
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	46 625	21 185
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	433 804	287 494

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	26 958 854	17 905 269
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	1 866 278	1 391 615
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	21 014	13 596
38	Резервы – оценочные обязательства	34	32 768	52 149
39	Прочие обязательства	35	158 315	103 854
40	Итого обязательств		29 517 658	19 775 162
41	Уставный капитал	36	450 000	450 000
42	Добавочный капитал	36	110 000	110 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(708 067)	(473 916)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 307 436	2 937 032
51	Итого капитала		3 159 369	3 023 116
52	Итого капитала и обязательств		32 677 027	22 798 278

Бальбоа Борис Пальмирович
 Генеральный директор
 ООО «РБ Страхование Жизни»

15 апреля 2024 г.
 г. Москва



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277586000	96473401	4079

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
За 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РБ Страхование Жизни"

ООО "РБ Страхование Жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

127015, МОСКВА ГОРОД, ОКРУГ САВЁЛОВСКИЙ ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ, УЛ.

Почтовый адрес ВЯТСКАЯ, д. 27, стр. 15

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		14 700 004	5 662 165
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	14 700 004	5 652 439
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	9 726
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(6 038 080)	(4 416 428)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(5 970 021)	(4 126 814)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	7 792
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	(50 393)	(281 462)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(17 666)	(15 944)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	(9 053 585)	2 666 595
3.1	изменение резервов и обязательств	41	(9 053 585)	2 726 477
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	(59 882)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(1 458 760)	(1 549 358)
4.1	аквизиционные расходы	42	(1 458 760)	(1 549 358)
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	13 537
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	(11 480)	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		(1 861 901)	2 376 511
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	1 508 005	1 603 491
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	1 828 309	1 023 704
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	-	456
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(320 304)	594 456
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	(15 125)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(433 095)	(74 007)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(277 196)	(108 339)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(1 540)	(432)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		-	22
9.4	изменение резервов убытков	45	(154 359)	65 032
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	-	(30 290)
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(620 403)	(702 502)
10.1	аквизиционные расходы	46	(620 403)	(702 502)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	1 514	1 800
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(6 726)	(15 197)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		449 295	813 585
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(1 412 606)	3 190 096
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	1 884 512	1 431 969
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	711 481	(1 071 826)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	146 901	(1 477 996)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		804 726	(781 150)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	100 084	(124 260)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		3 647 704	(2 023 263)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(918 968)	(866 493)
24	Процентные расходы	55	(1 151)	(2 469)
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56		-
27	Прочие доходы	57	22 070	29 685
28	Прочие расходы	57	(938 186)	(61 605)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 836 235)	(900 882)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		398 863	265 951
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(28 459)	(20 606)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(180 583)	(419 316)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	152 124	398 710
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп),	19		-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		370 404	245 345
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(234 151)	(350 257)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	(234 151)	(350 257)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(176 235)	(1 704 799)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	35 216	341 002
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(93 132)	1 013 541
48	Обесценение		(29 413)	1 287 163
49	Выбытие		(87 003)	(20 237)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		23 284	(253 385)
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(234 151)	(350 257)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		136 253	(104 912)

Бальбра Борис Пальмирович
 Генеральный директор
 ООО «РБ Страхование Жизни»

15 апреля 2024 г.

г. Москва



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277586000	96473401	4079

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ За 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РБ Страхование Жизни"

ООО "РБ Страхование Жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

127015, МОСКВА ГОРОД, ОКРУГ САВЕЛОВСКИЙ ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ, УЛ. ВЯТСКАЯ, д. 27, стр. 15

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	7	8	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2021 г.		450 000	110 000	-	(123 659)	2 691 687	3 128 028
4	Остаток на 31 декабря 2021 г. Пересмотренный		450 000	110 000	-	(123 659)	2 691 687	3 128 028
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	245 345	245 345
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	(350 257)	-	(350 257)
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	(350 257)	-	(350 257)
13.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		450 000	110 000	-	(473 916)	2 937 032	3 023 116
14	Остаток на 31 декабря 2022 г.		450 000	110 000	-	(473 916)	2 937 032	3 023 116

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	7	8	13	14
17	Остаток на 31 декабря 2022 г. пересмотренный		450 000	110 000	-	(473 916)	2 937 032	3 023 116
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	370 404	370 404
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	(234 151)	-	(234 151)
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	(234 151)	-	(234 151)
27	Остаток на 31 декабря 2023 г. в том числе:		450 000	110 000	-	(708 067)	3 307 436	3 159 369

Бальбоа Борис Пальмирович

Генеральный директор
ООО «РБ Страхование Жизни»

15 апреля 2024 г.

г. Москва



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277586000	96473401	4079

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
За 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "РБ Страхование Жизни"

ООО "РБ Страхование Жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)


127015, МОСКВА ГОРОД, ОКРУГ САВЁЛОВСКИЙ ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ, УЛ.
Почтовый адрес ВЯТСКАЯ, д. 27, стр. 15

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		8 578 690	5 245 724
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 010 786	937 582
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		-	1 766
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(501 125)	(4 410 360)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(56 299)	(111 098)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	14 875
11	Оплата аквизиционных расходов		(1 355 420)	(2 175 292)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(19 207)	(16 376)
21	Проценты полученные		2 075 720	1 568 871
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		933	134 583
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(235 192)	(55 827)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(667 098)	(474 972)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(367 650)	(398 920)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(173 164)	(162 522)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(3 325)	(178 079)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		8 287 649	(80 045)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(11 511)	(442)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(11 456)	(15 778)
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 688 236	7 122 188
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(15 724 341)	(7 483 452)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(238 208)	418 376
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 939 450	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(2 211 851)	(386 550)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(6 569 681)	(345 658)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств			-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств			-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			-
51	Выплаченные дивиденды			-
52	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг			-
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(25 765)	(37 852)
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(25 765)	(37 852)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 692 204	(463 555)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		25 150	59 843

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		1 853 523	2 257 235
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		3 570 876	1 853 523


 Бальбоа Борис Пальмирович
 Генеральный директор
 ООО «РБ Страхование Жизни»

15 апреля 2024 г.

г. Москва

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	<p>ООО «РБ Страхование Жизни» (далее – «Компания») было учреждено в 2006 году как Общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Страховая деятельность осуществляется Компанией на основании лицензий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – СЖ № 4079, выданной Банком России 14 декабря 2023 г. (ранее Компания осуществляла деятельность на основании лицензии СЖ № 4079, выданной Банком России 20 октября 2022 г.); – СЛ № 4079, выданной Банком России 14 декабря 2023 г. (ранее Компания осуществляла деятельность на основании лицензии СЛ № 4079, выданной Банком России 20 октября 2022 г.).
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	<p>В соответствии с имеющимися лицензиями, Компания предлагает широкий спектр страховых услуг по следующим видам страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> – страхование жизни; – страхование от несчастных случаев и болезней; – личное страхование (страхование жизни и страхование от несчастных случаев и болезней) заемщика кредита.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	127015, Город Москва, ОКРУГ САВЁЛОВСКИЙ ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ, УЛ. ВЯТСКАЯ, д. 27, стр. 15
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	127015, Город Москва, ОКРУГ САВЁЛОВСКИЙ ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ, УЛ. ВЯТСКАЯ, д. 27, стр. 15
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	270 человек

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»)

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>2023 год стал годом восстановления экономики РФ после падения 2022 года. Примерно по итогам первого полугодия показатель ВВП восстановился до предкризисных показателей 2021 года. Экономика вышла на плато и продолжила движение в слабо восходящем тренде.</p> <p>Ключевым трендом российской экономики 2023 года стало активное бюджетное стимулирование приоритетных для государства отраслей, связанных с оборонной промышленностью, импортозамещением, логистикой. Именно благодаря активному росту бюджетного стимула во многом обеспечен восстановительный рост экономики. Есть негативные последствия: рост инфляции, кадровый дефицит.</p> <p>Санкционная политика в отношении России не изменилась: Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе, в 2023 году вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. Ключевая ставка в течение 2023 года неоднократно пересматривалась в сторону увеличения. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.</p> <p>В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что у Общества отсутствует существенная неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжить свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Общества следит за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки финансовой отчетности	Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении финансовой отчетности	Не применимо.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	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 финансовой отчетности	Компания осуществляет оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе профессионального суждения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>В процессе применения положений учетной политики руководство Компании должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые считаются актуальными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.</p> <p>Ключевые допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года включают следующие:</p> <p>Оценка обязательств по договорам страхования. См. пункт 3 «Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни» и пункт 4 «Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни».</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	<p>Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случае отсутствия рыночных цен, предполагает использование суждений при определении факторов и показателей, учитываемых в моделях оценки.</p> <p>Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в некоторой степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.</p> <p>Основными актуарными предположениями, использованными при оценке обязательств по договорам страхования жизни, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – предположение о смертности; – предположение о ставке дисконтирования, основанные на прогнозируемой доходности по активам с низким уровнем риска, а также прогнозируемой доходности активов Компании; – предположение о будущих расходах по обслуживанию договоров страхования; – предположение о скорости заявления и урегулирования убытков, основанные на анализе статистики по убыткам Компании, а также информации о планируемых изменениях в процессе урегулирования убытков Компании;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> – предположение об ожидаемой убыточности в разрезе продуктов, основанные на анализе исторической убыточности, информации о произведенных изменениях в тарифной политике и предположениях о величине риска по новым продуктам; – предположение об ожидаемом уровне расходов на урегулирование убытков, основанное на фактическом уровне понесенных расходов на урегулирование убытков за предыдущий год, а также ожидаемом в будущем инфляционном росте данных расходов; – предположение об ожидаемом уровне расходов на сопровождение договоров страхования, а также ожидаемом в будущем инфляционном росте данных расходов; – предположение о ставке дисконтирования, используемой при проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Основными актуарными предположениями, использованными при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – предположение о равномерности распределения риска по периоду действия полиса, используемое для расчета резерва незаработанной премии; – предположение о скорости заявления и урегулирования убытков, основанные на анализе статистики по убыткам Компании, а также информации о планируемых изменениях в процессе урегулирования убытков Компании; – предположение об ожидаемой убыточности в разрезе продуктов, основанные на анализе исторической убыточности, информации о произведенных изменениях в тарифной политике и предположениях о величине риска по новым продуктам; – предположение об ожидаемом уровне расходов на урегулирование убытков, основанное на фактическом уровне понесенных расходов на урегулирование убытков за предыдущий год, а также ожидаемом в будущем инфляционном росте данных расходов;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p data-bbox="1205 277 2078 459"> <ul style="list-style-type: none"> – предположение об ожидаемом уровне расходов на сопровождение договоров страхования, а также ожидаемом в будущем инфляционном росте данных расходов; – предположение о ставке дисконтирования, используемой при проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования. </p> <p data-bbox="1160 496 2078 584">Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.</p> <p data-bbox="1160 603 2078 754">Справедливая стоимость. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива происходит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="1160 774 1816 799">▶ либо на основном рынке для данного актива; <li data-bbox="1160 818 2078 876">▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива. <p data-bbox="1160 895 2078 1233">У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.</p> <p data-bbox="1160 1252 2078 1401">Все активы, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> ▶ уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок); ▶ уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке; ▶ уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. <p>Амортизированная стоимость. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей баланса.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений 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 плавающей 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 вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p> <p>Операции в валюте, отличающейся от функциональной валюты Компании (операции в иностранной валюте), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.</p> <p>Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.</p> <p>На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2022 г.: 70,3375 рубля) и 99,1919 рубля за 1 евро (31 декабря 2022 г.: 75,6553 рубля).</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>При подготовке настоящей финансовой отчетности Общество следовало учетной политике и использовало методы расчета, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за 2022 г., за исключением применения новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Ниже рассматриваются основные аспекты влияния новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2023 г.:</p> <p>МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практические рекомендации 2 «Формирование суждений о существенности» (с изменениями) - Раскрытие учетных политик. В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и к Практическим рекомендациям 2 «Формирование суждений о существенности», которые заменяют требования к организациям раскрывать свои «Основные положения учетной политики» требованием раскрывать «Существенные положения учетной политики», а также предоставляют рекомендации о том, как применять суждение о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в финансовой отчетности Общества.</p> <p>МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (с изменениями) - Определение бухгалтерских оценок. В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, которые разъясняют различия между изменениями в учетных политиках и изменениями в учетных оценках. Пересмотренный стандарт поясняет, что изменения исходных данных или методов оценки в бухгалтерских оценках представляют собой изменения в бухгалтерских оценках, если они не являются результатом исправления ошибок предыдущего периода. Данные поправки не оказали существенного</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.</p> <p>МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (с изменениями) - отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции. В мае 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу действия исключений из первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 12. Исключения больше не применяются к операциям, таким как аренда или обязательства по выводу из эксплуатации, которые приводят к возникновению равных облагаемых и вычитаемых временных разниц. Организации применяют поправки к операциям, возникшим на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.</p> <p>МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (с изменениями) - поправки с ограниченной сферой применения в соответствии с международной реформой налогообложения и внедрением правил модели Pillar Two. Поправки выпущены в мае 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.</p> <p>МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У. Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - с 1 января 2025 года. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на его финансовую отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p>
			<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У. Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт с 1 января 2025 года. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>окажет существенное влияние на его финансовую отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>Вступление в силу перечисленных поправок к МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.</p>
9	МСФО (IAS) 8	<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после вступления в силу, существенного влияния на финансовую отчетность Общества не ожидается.</p> <p>Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1).</p> <p>Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).</p> <p>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).</p> <p>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).</p> <p>Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Операции факторинга кредиторской задолженности – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).</p> <p>МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Компания воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Компания планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого для него вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на его финансовую отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты, Указанием Банка России 6219-У - вступление в силу стандарта отложено до 2025 года). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на его финансовую отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>При составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 не применялись.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>для разработки бухгалтерских оценок. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки сужают сферу применения исключения по первоначальному признанию отложенных налоговых активов и обязательств, так что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.</p> <p>Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2024 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более 90 дней. После первоначального признания депозиты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием номинальной ставки по договору, в случае, если срок размещения денежных средств не превышает 366 дней, а также в случае, если данная ставка несущественно отличается от рыночной ставки.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.</p> <p>Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Переоценка справедливой стоимости производится:</p> <p style="padding-left: 40px;">– на конец каждого месяца;</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>– в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску.</p> <p>В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.</p> <p>В данной категории также отражаются производные финансовые инструменты.</p> <p>Последующая оценка этих активов производится на основе публичной биржевой котировки либо котировки, предоставляемой эмитентом производного финансового инструмента. В случае отсутствия информации по актуальным котировкам инструмента, для расчета справедливой стоимости применяется метод ценообразования опционов Блэка-Шоулза.</p> <p>При первоначальном признании финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по себестоимости, 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. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.</p> <p>Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка.</p> <p>Переоценка справедливой стоимости производится:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на конец каждого месяца; – в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>На отчетную дату Компания 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.</p> <p>Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.</p> <p>Компания формирует категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых при первоначальном признании было принято решение об их удержании до погашения.</p> <p>При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока её погашения Компания вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в результате события, которое произошло по не зависящим от Компании причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Компанией); - если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывает существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца; - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Критерии существенности (значительности объема) определяются в соответствии с разделом 4 настоящей Учетной политики. <p>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с применением эффективной ставки процента.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства включают остатки в расчетах по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и отражаются по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цены продажи.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	К займам и прочим привлеченным средствам относятся Обязательства по аренде. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS)16.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	К прочим финансовым обязательствам относится кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам. Прочие финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в ходе обычной деятельности; – в случае неисполнения обязательства; – и в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Классификация в качестве договора страхования. Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). Договоры страхования, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Все договоры, заключенные Компанией в отчетном периоде, классифицированы как договоры страхования.</p> <p>Классификация договоров в качестве краткосрочных и долгосрочных. В качестве долгосрочных Компания классифицирует договоры страхования, по которым период страхования превышает 12 месяцев. Все прочие договоры страхования классифицируются как краткосрочные.</p> <p>Классификация договоров в качестве договоров с НВПДВ и без НВПДВ. В зависимости от наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее-НВПДВ) Компания классифицирует договор страхования жизни в качестве договора с НВПДВ, либо в качестве договора без НВПДВ.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Компания не формирует отложенные аквизиционные расходы.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами и страхователями. 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.</p> <p>На отчетную дату Компания 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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Объективными подтверждениями наличия обесценения активов для целей настоящего Положения, например, являются следующие события:</p> <ul style="list-style-type: none"> – снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников; – нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; – объявление банкротства или возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; – низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником. <p>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.</p> <p>Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе).</p> <p>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.</p> <p>Для оценки обесценения на портфельной основе (по продуктам) дебиторская задолженность по страховым премиям разбивается на группы по периодам просрочки. Резерв под обесценение рассчитывается по каждой группе, исходя из вероятности получения просроченных платежей. Резерв под обесценение создается на основе мотивированного суждения с учетом следующих фактов:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • платеж не поступил в срок, установленный договором страхования, и просрочка платежа составляет более, чем 90 дней, • имеются объективные подтверждения наличия обесценения активов, перечисленные выше.
			<p>В этом случае резерв под обесценение создается по соответствующей дебиторской задолженности в сумме от 50% до 100% от суммы задолженности на отчетную дату с учетом оценки вероятности наступления убытков.</p>
			<p>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</p>
			<p>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, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.</p>
			<p>При обесценении дебиторской задолженности (в случае несоблюдения сроков оплаты) по страховой премии по договору страхования, переданному в перестрахование, признается пропорциональное списание относящейся к этой дебиторской задолженности части кредиторской задолженности перед перестраховщиком, а также части кредиторской задолженности перед агентом.</p>
			<p>Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнения обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат) и не рассматриваются вопросы, связанные с измерением соответствующего обязательства (соответствующих страховых резервов) по договору страхования.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования отражается по амортизированной стоимости и включает в себя задолженность по вознаграждению агентам и страховым брокерам, задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, предоплаты и переплаты по страховым премиям, депо премий по рискам, принятым в перестрахование, депо убытков по рискам, принятым в перестрахование, незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	<p>Математический резерв и резерв расходов по договорам страхования иным, чем инвестиционное страхование жизни, оценивается как современная (актуарная) стоимость предстоящих денежных выплат и расходов, исходя из условий страхования, с использованием резервного базиса, соответствующего конкретному продукту. В расчете данных обязательств учитываются расходы на урегулирование убытков и на администрирование полисов, а также показатели инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих обязательства такого рода, которые непосредственно связаны с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для компенсации будущих оттоков денежных средств, согласно используемым оценочным допущениям.</p> <p>Математический резерв, резерв расходов и резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования инвестиционного страхования жизни оценивается как «наилучшая» текущая оценка современной (актуарной) стоимости будущих денежных потоков.</p> <p>В составе обязательств по договорам страхования жизни также учитывается резерв незаработанной премии (в части договоров, содержащих риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни) и резерв неурегулированных убытков. Методы оценки данных резервов, а также порядок проведения проверки адекватности обязательств аналогичны методам, описанным в п. 31.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>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.</p> <p>РЗУ создается на основании оценок будущих платежей, которые будут осуществлены в отношении убытков, которые были заявлены, но еще не урегулированы на отчетную дату. Такие оценки проводятся в каждом случае отдельно на основании фактов и условий, имеющих на момент создания резервов. Такой резерв обычно переоценивается в ходе процесса урегулирования обязательств, и по мере поступления новой информации размер резерва корректируется.</p> <p>РПНУ является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых страховщик не был уведомлен в установленном законом или договором порядке в отчетном или предшествующих ему периодах.</p> <p>Резерв незаработанной премии формируется методом "pro rata temporis": резерв оценивается отдельно по каждому договору в размере произведения страховой премии нетто на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях).</p> <p>Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии. При проведении проверки применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем формирования резерва неистекшего риска.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	<p>Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо 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.</p> <p>Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнения обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>Договоры страхования иного, чем страхование жизни. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни 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.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни 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.</p> <p>Договоры страхования жизни. При единовременной оплате страховая премия признается на дату начала ответственности по договору страхования при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, страховая премия признается на дату заключения договора страхования.</p> <p>При оплате в рассрочку доход в сумме первого платежа признается на дату начала ответственности по договору страхования, при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, доход в сумме первого платежа признается на дату заключения договора страхования. Признание дохода от последующих страховых взносов производится по графику платежей, предусмотренному договором страхования, на дату очередного платежа.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Корректировка суммы премии после первоначального признания. 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.</p> <p>Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования признается на дату получения заявления на расторжение договора.</p> <p>Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).</p> <p>Оценочные доначисления премии по договорам страхования. В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду, в случае отсутствия на дату составления финансовой отчетности достоверных данных по договорам в связи с более поздним получением первичных документов, Компания проводит необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных документов.</p> <p>Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование. Страховые премии по краткосрочным договорам факультативного перестрахования относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу. Страховые премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным договорам страховые премии признаются в тех же периодах, в каких признаются страховые премии по соответствующим договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>По договорам пропорционального облигаторного перестрахования начисление страховой премии происходит в размере, предусмотренном этими договорами, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие таких договоров облигаторного перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования, страховые премии начисляются исходя из сумм страховых премий и сроков прямых договоров страхования, попадающих под действие договоров облигаторного перестрахования.</p> <p>Выплаты по договорам страхования признаются на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения сторонами договора о проведении взаимозачетов.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам перестрахования признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования.</p>
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.</p> <p>Компания классифицирует в качестве прямых аквизиционных расходов следующие виды расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; – расходы на проведение предстраховой экспертизы; – расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	<p>– расходы на приобретение бланков строгой отчетности.</p> <p>Расходы в виде вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования признаются на дату признания страховой премии по договору. Прочие прямые аквизиционные расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг на основании подтверждающих документов.</p> <p>Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.</p> <p>Компания классифицирует в качестве косвенных аквизиционных расходов следующие виды расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – расходы по заработной плате сотрудников отдела по работе с контрактами операционного департамента, управления развития продаж и управления обслуживания клиентов и партнеров коммерческого департамента, отдела разработки продуктов департамента маркетинга, непосредственно участвующих в заключении и ведении договоров страхования; – расходы по страховым взносам на заработную плату сотрудников отдела по работе с контрактами операционного департамента, управления развития продаж и управления обслуживания клиентов и партнеров коммерческого департамента, отдела разработки продуктов департамента маркетинга, непосредственно участвующих в заключении и ведении договоров страхования. <p>Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		имущества (измеренная или раскрытая в финансовой отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.</p> <p>После первоначального признания основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).</p> <p>Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.</p>
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока его использования Компанией с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования устанавливается приказом руководителя Компании отдельно по каждому объекту основных средств.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Офисное и компьютерное оборудование – от 3 до 5 лет; – Прочие основные средства – от 3 до 5 лет.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе прочих активов.</p> <p>Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Эта модель учета применяется ко всем группам однородных нематериальных активов.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с	Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Компанией, расходы на разработку

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		ограниченным сроком использования	программного обеспечения. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, включению в себестоимость создаваемого актива подлежат следующие расходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации. <p>Данные затраты капитализируются при условии, что они относятся к стадии разработки нематериального актива и имеется обоснованная уверенность в том, что работы по разработке будут завершены.</p>
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком,	<p>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 Компании.</p> <p>Расходы на оплату труда включают:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	<ul style="list-style-type: none"> – выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; – компенсационные выплаты; – стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); – оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). <p>Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.</p>
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. В состав резервов – оценочных обязательств Компании входят обязательства по судебным искам.</p> <p>Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>Основными факторами необходимости создания резерва являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наличие существующего обязательства; – наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; – наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. <p>Величина резерва пересматривается ежеквартально, на каждую отчетную дату. Корректировка размера резерва происходит на основании заключения ответственных сотрудников юридического департамента на суммы по закрытым делам и сумм начислений по новым делам.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	<p>На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> – фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; – переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды. <p>После даты начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.</p> <p>После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> – увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; – уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и – переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.
58.1	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Компании разделен на доли участия, которые отражаются как капитал.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала для организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью осуществляется в добровольном порядке на основании уставных документов. Компания не формирует резервный капитал.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вычитаемых временных разниц; – перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>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.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенный налоговый актив или обязательство признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае отложенные налоговый актив или обязательство признаются в составе прочего совокупного дохода.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе капитала Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в составе Примечания 69 «События после отчетной даты».</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 456 354	387 220
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 008 899	1 465 897
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	105 623	406
7	Итого	3 570 876	1 853 523

5.1.1

В состав статьи включены депозитные сделки со сроком изначального размещения менее 90 дней включительно.

5.1.2 На 31 декабря 2023 остатки включают денежные средства, выступающие в качестве гарантийного обеспечения на срочном рынке под возможные списания маржи. Указанные остатки отражены по статье «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность». Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2022 включают денежные средства, выступающие в качестве гарантийного обеспечения на рынке ценных бумаг под будущие списания. Указанные остатки отражены по статье «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность».

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными.

5.1.4 Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

5.1.5 На забалансовых счетах раскрывается сумма неиспользованных кредитных средств по договорам овердрафта в размере 1 873 778 тыс.руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	3 570 876	1 853 523
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3 570 876	1 853 523

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств (Таблица 5.3).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 г.

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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	837 418	-	837 418	-	837 418
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	837 418	-	837 418	-	837 418

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

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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	539 649	-	539 649	-	539 649
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	539 649	-	539 649	-	539 649

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г. все депозиты Компании номинированы в рублях и на 31 декабря 2022 г. все депозиты Компании номинированы в рублях.

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

6.1.3 По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. депозиты в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными.

6.1.4 Информация о справедливой стоимости депозитов раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	9,93%-16,24%	2024-2028	8,5%-9,93%	2023-2028
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	233 111	-
3	Производные финансовые инструменты	7 903	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
6	Итого	241 014	-

7.1.3 По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе производных финансовых инструментов отражены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются индексы Мосбиржи, в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка отражены инвестиционные паи открытых паевых фондов _ . На 31 декабря 2022 года в составе производных финансовых инструментов отражены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются индексы.

В связи с введением санкций, направленных на блокировку расчетов, замораживание ряда активов и ограничение финансового сектора и фондового рынка, по состоянию на 31 декабря 2022 года производные финансовые инструменты, эмитентами которых являются резиденты недружественных стран, оцениваются по справедливой стоимости равной нулю.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли (Таблица 7.2)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания (Таблица 7.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании (Таблица 7.4)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания (Таблица 7.5)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2023 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	24 209 879	-	24 209 879	-	24 209 879
6	Правительства Российской Федерации	9 540 114	-	9 540 114	-	9 540 114
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	108 737	-	108 737	-	108 737
8	иностраных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 619 154	-	4 619 154	-	4 619 154
10	некредитных финансовых организаций	668 928	-	668 928	-	668 928

11	нефинансовых организаций	9 272 946	-	9 272 946	-	9 272 946
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	24 209 879	-	24 209 879	-	24 209 879

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	16 092 828	-	16 092 828	-	16 092 828
6	Правительства Российской Федерации	11 482 837	-	11 482 837	-	11 482 837
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	84 805	-	84 805	-	84 805
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 304 424	-	1 304 424	-	1 304 424
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	3 220 762	-	3 220 762	-	3 220 762
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	16 092 828	-	16 092 828	-	16 092 828

8.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г. долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2024 - 2039 гг. и ставку купонного дохода от 4,25% до 9,5% (по состоянию на 31 декабря 2022 г. сроки погашения в 2023 - 2031 гг., ставка купонного дохода от 4,25% до 8,15%).

8.1.2 По состоянию на 31 декабря 2023 г. долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления имеют сроки погашения в 2024 - 2028 гг. и ставку купонного дохода от 6,55% до 7,38% (по состоянию на 31 декабря 2022 г. сроки погашения в 2024-2028 г., ставка купонного дохода от 6,55% до 7,38%).

8.1.3 По состоянию на 31 декабря 2023 г. долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов имеют сроки погашения в 2024 - 2026 гг. и ставку купонного дохода от 3,25% до 18,5% (по состоянию на 31 декабря 2022 г.: сроки погашения в 2023 - 2025 гг., ставка купонного дохода от 3,25% до 11,25%).

8.1.4 По состоянию на 31 декабря 2023 г. долговые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены, имеющие сроки погашения в 2024 - 2028 гг. и ставку купонного дохода 3,05 % до

18,5% (по состоянию на 31 декабря 2022 г.: сроки погашения в 2023 – 2028 гг., ставка купонного дохода от 3,25 % до 9,75%).

8.1.5 Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

8.1.6 Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 66.1, 66.2 примечания 66 настоящего приложения.

В связи с введением санкций, направленных на блокировку расчетов, замораживание ряда активов и ограничение финансового сектора и фондового рынка, по состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги, заблокированные на счетах в депозитариях, зарегистрированных на территории недружественных стран, оцениваются по справедливой стоимости, равной нулю.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (Таблица 8.2)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2023 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 121 859	-	1 121 859	-	1 121 859
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	18 989	18 989	(18 989)	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15	-	15	-	15
7	Итого	1 121 874	18 989	1 140 863	(18 989)	1 121 874

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2022 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 492 419	-	1 492 419	-	1 492 419

2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	123 221	123 221	(123 221)	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 542	-	1 542	-	1 542
7	Итого	1 493 961	123 221	1 617 182	(123 221)	1 493 961

9.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в облигации федерального займа, имеющие сроки погашения в 2024 - 2026 гг. и ставку купонного дохода от 4,5% до 7,95% (по состоянию на 31 декабря 2022 г. сроки погашения в 2023 - 2026 гг. и ставку купонного дохода от 4,5% до 7,95%).

9.1.2 По состоянию на 31 декабря 2023 г долговые ценные бумаги банков-нерезидентов имеют сроки погашения в 2024 гг. и ставку купонного дохода 3,8% (по состоянию на 31 декабря 2022 г. сроки погашения в 2023 - 2024 гг. и ставка купонного дохода от 3,6% до 3,8% %).

По состоянию на 31 декабря 2023 г долговые ценные бумаги нефинансовых организаций имеют сроки погашения в 2024 гг. и ставку купонного дохода 8,6% (по состоянию на 31 декабря 2022 г. сроки погашения в 2023 - 2024 гг. и ставка купонного дохода от 8,6% до 8,7%).

9.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

9.1.4 Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 66.1 примечания 66 настоящего приложения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания (Таблица 9.2)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	246 227	218 915
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	485 048	76 780
3	Итого	731 275	295 695

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	54 660	65 832
2	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-
6	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-
7	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	165 212	141 287
8	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-
9	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-
10	Расчеты по депо премий и убытков	-	-
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	16 353	10 863
12	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	33 072	12 539
13	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
14	Резерв под обесценение	(23 070)	(11 606)
15	Итого	246 227	218 915

10.2.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. существенная концентрация дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования жизни отсутствовала. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года 100% задолженности состраховщиков-участников операций сострахования приходится на одну страховую компанию, которая является связанной стороной.

10.2.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения.

10.2.3 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности раскрывается в примечании 25 настоящего приложения.

10.2.4 Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	411 315	11 081
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	47 456	32 894
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	28 070	34 367
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(1 793)	(1 562)
13	Итого	485 048	76 780

10.3.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. существенная концентрация дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни отсутствовала. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года 100% задолженности состраховщиков-участников операций сострахования приходится на одну страховую компанию, которая является связанной стороной.

10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения.

10.3.3 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.

10.3.4 Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 12.1

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:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3 049	1 014 536	1 017 585	(1 017 292)	293
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	724 497	-	724 497	(212)	724 285
12	Итого	727 546	1 014 536	1 742 082	(1 017 504)	724 578

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

Таблица 12.1

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:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 903 755	-	1 903 755	(51 373)	1 852 382
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	40 769	-	40 769	(3 449)	37 320
12	Итого	1 944 524	-	1 944 524	(54 822)	1 889 702

12.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в таблице 66.6 Примечания 66 настоящего приложения.

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость (Таблица 12.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 486 360	-	1 486 360	1 210 840	-	1 210 840
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	25 472 494	-	25 472 494	16 694 429	-	16 694 429
3	Итого	26 958 854	-	26 958 854	17 905 269	-	17 905 269

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	24 305 543	-	24 305 543	16 750 188	-	16 750 188
2	Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-	-
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	115 030	-	115 030	40 972	-	40 972
4	Резерв выплат	863 632	-	863 632	879 635	-	879 635
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	9 698	-	9 698	10 334	-	10 334
6	Выравнивающий резерв	19 136	-	19 136	8 894	-	8 894
7	Прочие резервы	1 645 815	-	1 645 815	215 246	-	215 246
8	Дооценка по результатам проверки на адекватность	-	-	-	-	-	-
9	Итого	26 958 854	-	26 958 854	17 905 269	-	17 905 269

13.2.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.2 Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.3 Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.4. В строке «Прочие резервы» раскрывается остаток по Резерву опций и гарантий, который был реклассифицирован 31.05.2021 г. из резерва дополнительных выплат (страховых бонусов).

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		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	16 750 188	-	16 750 188	18 551 322	47 781	18 503 541
2	Изменение резерва за счет премий	14 700 004	-	14 700 004	5 652 439	(9 726)	5 662 165
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(5 969 927)	-	(5 969 927)	(4 126 814)	(7 793)	(4 119 021)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	(1 174 722)	-	(1 174 722)	(3 326 759)	(30 262)	(3 296 497)
6	На конец отчетного периода	24 305 543	-	24 305 543	16 750 188	-	16 750 188

13.3.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.3.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования жизни иным, чем инвестиционное страхование жизни. По результатам проведения оценки дефицита обязательств для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования не выявлено.

13.3.3 По строке 2 в таблице отражается сумма премий, начисленных в течение отчетного периода; по строке 3 в таблице отражается сумма страховых выплат по событиям произошедшим в течении отчетного периода; по строке 5 отражаются прочие изменения резерва, по столбцу 4 в том числе выбытие доли перестраховщика в резервах, связанное с расторжением договоров перестрахования.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (Таблица 13.4).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		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	40 972	-	40 972	47 307	-	47 307
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	51 713	-	51 713	12 152	-	12 152
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(5 249)	-	(5 249)	(6 386)	-	(6 386)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	27 594	-	27 594	(12 101)	-	(12 101)
6	На конец отчетного периода	115 030	-	115 030	40 972	-	40 972

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		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	879 635	-	879 635	726 393	12 101	714 292
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	6 031 422	-	6 031 422	4 488 386	(38)	4 488 424
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(9 438)	-	(9 438)	89 075	(4 271)	93 346
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(6 037 987)	-	(6 037 987)	(4 424 219)	(7 792)	(4 416 427)

5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	863 632	-	863 632	879 635	-	879 635

13.6.1. Формирование резерва выплат производится с использованием актуарных методов для оценки состоявшихся убытков, увеличенных на % расходов на урегулирование убытков, который был оценен на основании данных по расходам за 2023 г., за вычетом произведенных выплат и расходов.

Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет связано с внедрением процедуры ежеквартального пересмотра и закрытия резервов по убыткам, по которым не ожидается получение полного пакета документов.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	10 334	8 412
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	(120)	2 102
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(516)	(180)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-
5	Прочие изменения	-	-
6	На конец отчетного периода	9 698	10 334

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	8 894	2 222
2	Начисление резерва в отчетном периоде	3 661	55
3	Использование резерва в отчетном периоде	-	-
4	Прочие изменения	6 581	6 617
5	На конец отчетного периода	19 136	8 894

Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		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	1 627 393	-	1 627 393	1 307 089	-	1 307 089
2	Резервы убытков	231 489	-	231 489	82 097	-	82 097
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	7 396	-	7 396	2 429	-	2 429
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	1 866 278	-	1 866 278	1 391 615	-	1 391 615

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки дефицита обязательств для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования не выявлено, резерв неистекшего риска не формировался.

15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

15.1.4 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 таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Но мер стро ки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		Резер- вы	Доля пере- страхов- щиков в резервах	Резер- вы- нетто	Резер- вы	Доля пере- страхов- щиков в резервах	Резер- вы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 307 089	-	1 307 089	1 901 545	15 125	1 886 420
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 828 321	-	1 828 321	1 023 704	(456)	1 024 160
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 508 017)	-	(1 508 017)	(1 618 160)	(9 219)	(1 608 941)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	(5 450)	5 450
5	На конец отчетного периода	1 627 393	-	1 627 393	1 307 089		1 307 089

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis.

15.2.2 По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался.

15.2.3. Компания формирует резерв незаработанной премии на основе страховой премии за вычетом суммы связанных аквизиционных расходов и не признает отложенные аквизиционные расходы. Сумма отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2023 г. составила 587 169 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 2 402 938 тыс. руб.)

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	82 097	-	82 097	146 482	30 265	116 217
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	443 081	-	443 081	122 820	2	122 818
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(16 535)	-	(16 535)	(78 865)	(30 245)	(48 620)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(277 154)	-	(277 154)	(108 340)	(22)	(108 318)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	231 489	-	231 489	82 097	-	82 097

15.3.1 Оценка резерва убытков осуществляется с использованием нескольких актуарных методов, основными из которых являются метод Борнхьюттера-Фергюсона и цепочно-лестничные методы, основанные на треугольниках развития оплаченных убытков. Данные методы предполагают применение прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку на возможное неблагоприятное развитие убытков.

Для учетных групп по которым у компании недостаточно статистики по убыткам расчет состоявшихся убытков для последних 4х кварталов произведен методом ожидаемой убыточности. Предположения по убыточности получены от менеджера по управлению страховым портфелем.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются актуарные предположения о динамике заявления, скорости урегулирования убытков, ожидаемой убыточности, доле убытков, по которым вероятность получения полного пакета документов мала и которые будут закрыты по истечении 3х лет.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе данных о величине ущерба, заявленных страхователем, в отдельных случаях Компания может осуществить собственную экспертную оценку убытка.

15.3.2 Оценка доли перестраховщика в резервах убытков производится в соответствии с условиями договора перестрахования.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		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	2 429	-	2 429	3 076	25	3 051
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	7 733	-	7 733	1 810	-	1 810
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(1 225)	-	(1 225)	(2 026)	(25)	(2 001)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(1 541)	-	(1 541)	(431)	-	(431)
5	На конец отчетного периода	7 396	-	7 396	2 429	-	2 429

Формирование резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в нем производится на основе суммарного резерва убытков Компании и % расходов на урегулирование убытков, который был оценен на основании данных по расходам за 2023 г.

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам (Таблица 15.5).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска (Таблица 15.6).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков (Таблица 15.7).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	137 398	162 994	169 343	149 558	84 525
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	24 542	42 302	47 378	43 132	33 954
3	2019 год	19 832	-	-	-	-
4	2020 год	23 358	38 348	-	-	-
5	2021 год	24 376	41 929	40 034	-	-
6	2022 год	24 517	42 277	43 291	37 197	-
7	2023 год	24 542	42 302	47 378	43 132	33 954
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	24 542	44 687	52 964	62 242	66 765
9	2019 год	61 743	-	-	-	-
10	2020 год	39 485	87 315	-	-	-
11	2021 год	28 855	69 945	91 981	-	-
12	2022 год	26 348	51 820	67 408	68 667	-
13	2023 год	24 542	44 687	52 964	62 242	66 765
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	112 856	118 307	116 379	87 316	17 760
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	82%	73%	69%	58%	21%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	137 025	143 781	149 578	119 268	84 525
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	23 471	39 810	46 479	43 112	33 954
3	2019 год	19 189	-	-	-	-
4	2020 год	22 715	36 403	-	-	-
5	2021 год	23 305	39 437	39 152	-	-
6	2022 год	23 446	39 785	42 392	37 177	-
7	2023 год	23 471	39 810	46 479	43 112	33 954
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	23 471	42 195	52 066	62 222	66 765
9	2019 год	61 100	-	-	-	-
10	2020 год	38 840	80 204	-	-	-
11	2021 год	27 783	62 426	84 637	-	-
12	2022 год	25 277	49 328	66 510	68 647	-
13	2023 год	23 471	42 195	52 066	62 222	66 765
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	113 554	101 586	97 512	57 046	17 760
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	83%	71%	65%	48%	21%

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 20. Инвестиционное имущество.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	243 367	40 082	-	-	283 449
2	Накопленная амортизация	(141 047)	(39 196)	-	-	(180 243)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	102 320	886	-	-	103 206
4	Поступление	12 145	3 633	-	-	15 778
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(19 475)	(6 783)	-	(666)	(26 924)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	(7 167)	6 223	-	944	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	87 823	3 959	-	278	92 060
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	248 345	49 938	-	944	299 227
15	Накопленная амортизация	(160 522)	(45 979)	-	(666)	(207 167)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	248 345	49 938	-	944	299 227
17	Поступление	(160 522)	(45 979)	-	(666)	(207 167)
18	Затраты на создание	87 823	3 959	-	278	92 060
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	11 456	-	-	-	11 456
20	Выбытие	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
21	Амортизационные отчисления	(22 719)	(1 594)	-	(278)	(24 591)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	76 560	2 365	-	-	78 925
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	206 511	18 327	-	3 329	228 167
28	Накопленная амортизация	(133 685)	(12 228)	-	(3 329)	(149 242)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	72 826	6 099	-	-	78 925

21.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания самостоятельно не создавала объекты нематериальных активов.

21.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года в качестве существенных объектов нематериальных активов числятся следующие виды активов:

«Программа 1С Синтегро ОСБУ» балансовая стоимость составляет 7 983 тыс. руб., оставшийся срок полезного использования 41 месяц.

«Разработка лицензии IRIS Управ-ие проектом Аксенчер» балансовая стоимость составляет 21 653 тыс. руб., оставшийся срок полезного использования 28 месяцев.

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Транспортные средства		
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	6 800	21	86 353	769	17 669	111 612
первоначальная (переоцененная) стоимость	65 199	11 524	121 785	2 668	17 669	218 845

Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	Транспортные средства		
накопленная амортизация	(58 399)	(11 503)	(35 432)	(1 899)		(107 233)
накопленное обесценение						
Поступление	17 823	287				18 110
Перевод в основные средства из капитальных вложений					(17 669)	(17 669)
Амортизация	(6 899)	(53)	(27 407)	(461)	-	(34 820)
Прочее			(43 027)	-	-	(43 027)
Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	17 724	255	15 919	308	-	34 206
первоначальная (переоцененная) стоимость	83 023	11 812	78 757	2 668	-	176 260
накопленная амортизация	(65 298)	(11 556)	(62 839)	(2 361)	-	(142 054)
накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2023, в том числе:	17 725	256	15 918	307	-	34 206
первоначальная (переоцененная) стоимость	83 023	11 812	78 757	2 668	-	176 260
накопленная амортизация	(65 298)	(11 556)	(62 839)	(2 361)	-	(142 054)
накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
Поступление	11 511	-	48 561	-	-	60 072
Перевод в основные средства из капитальных вложений,	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(161)	-	-	(161)
Амортизация	(7 010)	(96)	(18 317)	-	-	(25 423)
Прочее	-	-	307	(307)	-	
Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	22 226	160	46 308	-	-	68 694
первоначальная (переоцененная) стоимость	83 178	396	48 561	-	-	132 135
накопленная амортизация	(60 952)	(236)	(2 252)	-	-	(63 440)
накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-

22.1. В соответствии с применением МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания классифицировала долгосрочный договор аренды помещения с _____ как финансовую аренду, сформировав актив в форме права пользования.

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации (Таблица 22.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	352 924	3 488
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 335	2 727
3	Расчеты с персоналом	727	1 055
4	Расчеты по социальному страхованию	57	57
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	55 528	32 027
7	Запасы	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
9	Прочее	-	-
10	Итого	414 571	39 354

24.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражены предоплаты по информационно-консультационным услугам. Предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения.

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах (Таблица 25.1).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Таблица 25.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения (Таблица 25.3).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(123 221)	(123 221)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	104 232	104 232
6	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(18 989)	(18 989)

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	(51 373)	(3 449)	(54 822)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(965 919)	(212)	(966 131)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная			
4	Прочие движения		3 448	3 449
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	(1 017 292)	(213)	(1 017 504)

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	(4 145)	(4 145)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(51 373)	696	(50 677)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	(51 373)	(3 449)	(54 822)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	(11 606)	-	-	-	-	(11 606)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(11 464)	-	-	-	-	(11 464)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	(23 070)	-	-	-	-	(23 070)

Таблица 25.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	(2 331)	-	-	-	(10 391)	(12 722)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(9 275)	-	-	-	10 391	1 116
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	(11 606)	-	-	-	-	(11 606)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	(1 561)	-	-	-	-	-	-	(1 561)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(232)	-	-	-	-	-	-	(232)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	(1 793)	-	-	-	-	-	-	(1 793)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	(1 382)	-	-	-	-	(1 979)	-	(3 361)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(180)	-	-	-	-	1 979	-	1 799
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	(1 562)	-	-	-	-	-	-	(1 562)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (Таблица 25.7).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия (Таблица 25.7.1).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (Таблица 25.8)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	46 625	21 185
7	Сделки репо	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	46 625	21 185

27.1.1 В примечании 66 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	2023-12-31		2022-12-31	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
5	Обязательства по аренде	11,34%	10.09.2026	8,86%	31.12.2023

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	222 634	154 091
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	211 170	133 403
3	Итого	433 804	287 494

30.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16, Примечания 62 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	6 846	6 900
2	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
5	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-
7	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	148 442	114 050
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	53 963	28 619
10	Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	13 383	4 522
11	Итого	222 634	154 091

30.2.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 66 настоящего приложения.

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	159 382	87 394
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	47 738	45 132
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 050	877
9	Итого	211 170	133 403

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	52 149	-	52 149
2	Создание резервов	-	123	-	123
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	(19 504)	-	(19 504)
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	32 768	-	32 768

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	3 653	78 522	-	82 175
2	Создание резервов	-	2 333	-	2 333
3	Использование резервов	(2 373)	-	-	(2 373)
4	Восстановление неиспользованных резервов	(1 280)	(28 706)	-	(29 986)
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	52 149	-	52 149

34.1.1 Компания формирует резерв по судебным искам, поданным в отношении Компании, и относящихся в основном к взысканию страховой премии. По мнению юристов Компании, признанная по состоянию на 31 декабря 2023 года сумма обязательств в отношении судебных исков является достаточной для исполнения существующих на отчетную дату обязательств, и результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему размер признанного обязательства.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	7 609	9 579
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	336	317
9	Расчеты с персоналом	117 595	66 688
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 661	8 365
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	27	29
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	28 087	18 876
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	-	-
18	Итого	158 315	103 854

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. в составе расчетов с персоналом отражены обязательства по оплате отпусков и обязательства по выплате годового вознаграждения, а в составе расчетов по социальному страхованию - страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 36. Капитал

Капитал

Не применимо. Компания не является Публичным Акционерным Обществом.

Примечание 37. Управление капиталом

37.1.1 Компания строго контролирует выполнение требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России. Порядок и сроки определения стоимости собственных средств (капитала) установлены в Методике определения величины собственных средств (капитала), утвержденной Компанией в установленном порядке. В целом, система корпоративного управления Компании направлена на своевременное выявление всех потенциальных источников риска по соблюдению требований к величине собственных средств. Также в Компании проводятся специальные мероприятия по управлению рисками и принимаются меры для минимизации негативных последствий наиболее существенных рисков.

37.1.2 Компания соблюдает требования Положения Банка России № 781-П. Величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 781-П на 31.12.2023 г. составляет 6 587 357 тысяч рублей. Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании, рассчитанная в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России № 781-П с учетом абзаца шестого пункта 4.3 статьи 25 Закона № 4015-1 на 31.12.2023 г. составляет 2,73, нормативный размер маржи платежеспособности составляет 1 579 807 тысяч рублей.

По мнению руководства Компании, вступление в силу Положения Банка России № 781-П не привело к необходимости пополнения собственных средств или пересмотра структуры активов Компании.

*Примечание 38. Целевое использование средств
обязательного медицинского страхования*

*Не применимо, в связи с
отсутствием операций.*

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	16 157 291	7 314 947
2	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
3	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
5	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
6	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью	-	-

	получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование		
6.1	Возврат премий	(1 457 287)	(1 662 508)
7	Итого	14 700 004	5 652 439

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии		9 726
2	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
3	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
5	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
6	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
8	Итого	-	9 726

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(5 838 737)	(3 834 702)
3	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
5	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
6	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
7	Выкупные суммы	(131 238)	(294 196)
8	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(46)	2 084
9	Итого	(5 970 021)	(4 126 814)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	-	7 792
3	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	-	7 792

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(50 393)	(281 462)
2	Прочие дополнительные выплаты	-	-
3	Итого	(50 393)	(281 462)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(1 308)	(3 628)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(167)	(3 490)
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
5	прочие прямые расходы	(1 140)	(138)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(16 358)	(12 316)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(16 358)	(12 316)
8	прочие косвенные расходы	-	-
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(17 666)	(15 944)
10	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(17 666)	(15 944)

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-

2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(9 053 585)	2 726 477
3	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	(9 053 585)	2 726 477

41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.2 настоящего примечания.

41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.

41.1.1 Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии (Таблица 41.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(7 555 355)	1 801 134
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(74 058)	6 335
3	Изменение резерва выплат	16 003	(153 242)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	636	(1 922)
5	Изменение выравнивающего резерва	(10 242)	(6 672)
6	Изменение прочих резервов	(1 430 569)	1 080 844
7	Итого	(9 053 585)	2 726 477

41.3.1 Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 Примечания 13 настоящего приложения.

41.3.2 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 Примечания 13 настоящего приложения.

41.3.3 Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 Примечания 13 настоящего приложения.

41.3.4 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 Примечания 13 настоящего приложения.

41.3.5 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 Примечания 13 настоящего приложения.

41.3.6. Согласно требованиям к раскрытию «Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии», группируется в строку 3 «Изменение резерва выплат». По данной строке отражаются изменения в оценках по убыткам, наступившим в предыдущие отчетные периоды. Раскрытие изменения Прочих резервов в строке 3 «Изменение резерва выплат» приводит к существенному искажению и расхождению с раскрытием «Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат».

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии		(59 882)
3	Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	-	(59 882)

41.4.1 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.5 настоящего примечания.

41.4.2 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6 настоящего примечания.

41.4.3 Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 Примечания 31 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии (Таблица 41.5).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	-	(47 781)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	-	(12 101)
4	Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве	-	-
5	Итого	-	(59 882)

41.6.1 Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 Примечания 13 настоящего приложения.

41.6.2 Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 Примечания 13 настоящего приложения.

41.6.3 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 Примечания 13 настоящего приложения.

41.6.4 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 Примечания 13 настоящего приложения.

41.6.5 Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 Примечания 13 настоящего приложения.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 287 477)	(1 469 789)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(171 283)	(79 569)
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
10	Итого	(1 458 760)	(1 549 358)

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования (Таблица 42.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов (Таблица 42.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	1 116
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	2 267
6	Прочие доходы	-	10 153
7	Итого	-	13 536

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(11 464)	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования)	-	-
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Прочие расходы	(16)	-
5	Итого	(11 480)	-

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 209 520	1 545 140
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	(381 211)	(521 436)
4	Итого	1 828 309	1 023 704

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	-	(364)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	820
3	Итого	-	456

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(277 175)	(109 276)
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(21)	937
4	Итого	(277 196)	(108 339)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(15)	(22)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	(11)
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(15)	(11)
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(1 525)	(409)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1 145)	(347)
8	прочие расходы	(380)	(62)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(1 540)	(432)
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(1 540)	(432)

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	149 392	64 385
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	4 967	647
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	154 359	65 032

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 15 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	-	(30 265)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	-	(25)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	-	(30 290)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 15 настоящего приложения.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование (Таблица 45.5).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование (Таблица 45.6).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(583 763)	(685 400)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(3 451)	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(25 374)	(17 102)
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(7 815)	-
10	Итого	(620 403)	(702 502)

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	1 800
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	1 514	-
8	Итого	1 514	1 800

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(232)	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	(6 494)	(15 197)
7	Итого	(6 726)	(15 197)

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 884 512	1 431 969
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 435 361	1 177 454
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	92 053	122 224
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	356 961	132 291
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	137	-
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	1 884 512	1 431 969

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2023 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	134 410	577 071	-	711 481
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	134 544	568 976	-	703 520
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости,	(134)	8 095	-	7 961

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
	изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании-				
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
8	Итого	134 410	577 071	-	711 481

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2022 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(225 498)	(846 328)	-	(1 071 826)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	(225 498)	(846 328)	-	(1 071 826)
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
	отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании				
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
8	Итого	(225 498)	(846 328)		(1 071 826)

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	522 578	(375 677)	-	-	146 901
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	522 578	(375 677)	-	-	146 901

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2022 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(170 594)	(1 307 402)	-	-	(1 477 996)
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(170 594)	(1 307 402)	-	-	(1 477 996)

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 53

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	104 231	(123 221)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	(1)	
7	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(4 146)	(1 039)
8	Итого	100 084	(124 260)

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(576 544)	(447 235)
2	Прочие административные расходы	(148 463)	(141 314)
3	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(30 197)	(30 715)
4	Амортизация основных средств	(25 423)	(34 820)
5	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(24 591)	(26 924)
6	Расходы на рекламу и маркетинг	(24 282)	(20 692)
7	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(21 737)	(36 457)
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	(20 747)	(72 732)
9	Расходы по аренде	(12 923)	(2 834)
10	Командировочные расходы	(12 889)	(6 723)

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(8 201)	(16 203)
12	Штрафы, пени	(5 767)	(4 058)
13	Расходы на услуги банков	(4 506)	(21 966)
14	Представительские расходы	(1 643)	(2 056)
15	Расходы по страхованию	(838)	(1 513)
16	Транспортные расходы	(217)	(251)
17	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
18	Итого	(918 968)	(866 493)

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2023 г. включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 51 528 тысяч рублей (за 2022 г.: 37 249 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды с указанных расходов в размере 15 002 тысяч рублей (за 2022 г. 10 606 тысяч рублей).

54.1.2 Основную долю статьи «Прочие административные расходы» за 2023 и 2022 годы составляют расходы на аутстафферов, комиссионные и аналогичные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности.

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	(1 121)	(2 469)
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	(30)	-
7	По депо сумм по договорам страхования	-	-
8	Прочие процентные расходы	-	-
9	Итого	(1 151)	(2 469)

Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	692
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	19 381	27 653
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочие доходы	2 689	1 339
12	Итого	22 070	29 684

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(917 250)	(50 677)
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(13 890)	(283)
5	Прочие расходы	(7 046)	(10 645)
6	Итого	(938 186)	(61 605)

57.2 Прочие расходы включают финансовый результат от исправления ошибок прошлых отчетных периодов.

Примечание 57.1 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором	31.12.2022
	Описание
Характер арендной деятельности арендатора	Финансовая аренда (долгосрочная аренда помещений)
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
Операции продажи с обратной арендой	не применимо
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо
Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Ежегодный пересмотр суммы обязательства за счет изменения в графике платежей
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Используется средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях по соответствующему сроку. Источник информации - статистический бюллетень Банка России.
Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

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

Таблица 57.1.2

Наименование статьи	Балансовая стоимость	
	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3
Основные средства и капитальные вложения в них	46 309	16 223
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	46 625	21 185

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

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
1	2	3
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
- платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(25 765)	(37 852)
Итого отток денежных средств	(25 765)	(37 852)

Примечание 58. Налог на прибыль

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

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, налоговыми органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (некоторыми российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Компании, Компанией в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

На 31 декабря 2023 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	180 583	419 316
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(210 624)	(486 327)
4	Итого, в том числе:	(30 041)	(67 011)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(58 500)	(87 617)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	28 459	20 606

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 г. составляет 20 процентов (в 2022 г.: 20 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	398 863	265 951
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год – 20%, 2021 год – 20%)	79 773	53 190
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	8 911	24 409
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(231)	(301)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	9 142	24 710
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(60 194)	(52 222)
7	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
8	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
10	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
11	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
12	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
13.1	Прочее	(31)	(4 771)
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	28 459	20 606

58.4.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности на 31.12.2023

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы	-	-	-	-
2	Кредиторская задолженность	7 640	(2 010)	-	9 650
3	Прочие обязательства	130	(440)	-	570
4	Резервы обязательств	40 690	9 825	-	30 865
5	Страховые резервы	-	-	-	-
6	Финансовые активы	598 657	5 709	58 500	534 448
7	Финансовые обязательства	-	-	-	-
8	Прочие обязательства	-	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового актива	647 117	13 084	58 500	575 533
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	68 960	68 960	-	-
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	716 077	82 043	58 500	575 533
12	Внеоборотные активы	(837)	(517)	-	(320)
13	Дебиторская задолженность	(2 399)	310	-	(2 709)
14	Резервы обязательств	-	-	-	-
15	Страховые резервы	(104 212)	70 286	-	(174 498)
16	Финансовые активы	-	-	-	-
17	Финансовые обязательства	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(107 448)	70 079	-	(177 527)
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	608 629	152 123	58 500	398 006
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	608 629	152 123	58 500	398 006

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности на 31.12.2022

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	-	(88 237)	-	88 237
2	Финансовые активы	534 448	411 503	87 547	35 398
3	Кредиторская задолженность	9 650	(9 644)	-	19 294
4	Дебиторская задолженность	-	-	-	-
5	Внеоборотные активы	-	(113)	-	113
6	Резервы обязательств	30 865	(3 264)	-	34 129
7	Финансовые обязательства	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
8	Прочие обязательства	570	570	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового актива	575 533	310 815	87 547	177 171
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	575 533	310 815	87 547	177 171
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
12	Страховые резервы	(174 498)	(114 956)	-	(59 542)
13	Финансовые активы	-	204 100	70	(204 170)
14	Дебиторская задолженность	(2 709)	(1 290)	-	(1 419)
15	Резервы обязательств	-	361	-	(361)
16	Внеоборотные активы	(320)	(320)	-	-
17	Кредиторская задолженность	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(177 527)	87 895	70	(265 492)
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	398 006	398 710	87 617	(88 321)
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	398 006	398 710	87 617	(88 321)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности (Таблица 58.4).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 59. Дивиденды. Распределение чистой прибыли

59.1.1 В 2023 году дивиденды не выплачивались. В 2022 году дивиденды не выплачивались.

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 61. Сегментный анализ

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	17 083 927	-	17 083 927	-	-	-	17 083 927
2	Пенсионное страхование	-	-	-	-	-	-	-
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	9 874 927	-	9 874 927	-	-	-	9 874 927
4	Итого	26 958 854	-	26 958 854	-	-	-	26 958 854

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

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	3 115 638		3 115 638				3 115 638
2	Пенсионное страхование							-
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	14 789 631		14 789 631				14 789 631
4	Итого	17 905 269		17 905 269				17 905 269

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

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	17 083 927	-	17 083 927	-	-	-	17 083 927
2	Россия	17 083 927	-	17 083 927	-	-	-	17 083 927
9	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	9 874 927	-	9 874 927	-	-	-	9 874 927
10	Россия	9 874 927	-	9 874 927	-	-	-	9 874 927
13	Итого	26 958 854	-	26 958 854	-	-	-	26 958 854

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

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	3 115 638		3 115 638				3 115 638
2	Россия	3 115 638		3 115 638				3 115 638
9	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	14 789 631		14 789 631				14 789 631
10	Россия	14 789 631		14 789 631				14 789 631
13	Итого	17 905 269		17 905 269				17 905 269

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (Таблица 62.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 г.

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменени е допушни й	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(227 234,00)	(227 234,00)	227 234,00	181 787,00
		+ 10%	226 828,00	226 828,00	(226 828,00)	(181 462,00)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	(16 458,00)	(16 458,00)	-	-
		+ 1 %	16 458,00	16 458,00	-	-
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(11 414,00)	(11 414,00)	11 414,00	9 131,00
		+ 10%	11 414,00	11 414,00	(11 414,00)	(9 131,00)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	1 578,00	1 578,00	(1 578,00)	(1 262,00)
		+ 10%	(1 550,00)	(1 550,00)	1 550,00	1 240,00
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	204 201,00	204 201,00	(204 201,00)	(163 361,00)
		+ 1 %	(199 243,00)	(199 243,00)	199 243,00	159 394,00

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменения допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(264 702)	(264 702)	264 702	211 762
		+ 10%	264 090	264 090	(264 090)	(211 272)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	– 1 %	(5 953)	(5 953)	5 953	4 762
		+ 1 %	5 953	5 953	(5 953)	(4 762)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(4 085)	(4 085)	4 085	3 268
		+ 10%	4 085	4 085	(4 085)	(3 268)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	– 10%	2 588	2 588	(2 588)	(2 071)
		+ 10%	(2 648)	(2 648)	2 648	2 119
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	185 203	185 203	(185 203)	(148 162)
		+ 1 %	(179 751)	(179 751)	179 751	143 801

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31.12.2023

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган	1 637 073	1 657	1 657
2	Наводнение	10 988 643	11 134	11 134
3	Итого	12 625 716	12 791	12 791

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31.12.2022

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган	28 918 842	25 745	25 745
2	Наводнение	20 830 382	18 544	18 544
3	Итого	49 749 224	44 289	44 289

Вероятность землетрясения на территории России крайне мала, поэтому подверженность данному риску не исследовалась.

Для оценки сумм гипотетических выплат в случае наводнения и урагана использовалась следующая методика: на основании данных из открытых источников рассчитывалось гипотетическое количество погибших и пострадавших (с установлением инвалидности) людей в результате катастрофы, умножалось на долю лиц, имеющих договора страхования жизни со страховщиком, и умножалось на средний убыток по соответствующему риску. У Страховщика нет существенной концентрации застрахованных рисков в каком-либо одном регионе Российской Федерации, поэтому используется распределение риска вместо предположений о стихийных бедствиях в определенных местностях.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2023 г.

Таблица 62.6

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	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	45 786	1 043 332	1 463	-	-	-	1 090 581

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	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Добровольное медицинское страхование	185 703	584 060	5 934	-	-	-	775 697
	Итого	231 489	1 627 392	7 397	-	-	-	1 866 278

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.6

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	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	60 716	1 280 569	1 796	-	-	-	1 343 081
2	Добровольное медицинское страхование	21 381	26 520	633	-	-	-	48 534
	Итого	82 097	1 307 089	2 429	-	-	-	1 391 615

62.6.1 Страховой риск является наибольшим финансовым риском для Компании. Компания производит выбор политики управления рисками, и, в первую очередь, политику определения собственного удержания и контроля кумуляции для минимизации воздействия этого фактора.

62.6.2 Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга. Так, Компания устанавливает и неукоснительно соблюдает правила селекции страхователей. Помимо этого, Компания ограничивает риски будущих потерь от страховых случаев путем установления максимально возможной суммы компенсации.

62.6.3 Кроме того, Компания уделяет особое внимание расследованию подозрительных страховых случаев и проводит политику активного управления убытками и их оперативного урегулирования в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

62.6.4 Компания систематически отслеживает и анализирует колебания коэффициентов убыточности, что позволяет ей контролировать эффективность своей тарифной и коммерческой политики.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 866 278	-	1 866 278
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	1 866 278	-	1 866 278

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 391 615	-	1 391 615
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	1 391 615	-	1 391 615

62.7.1 Деятельность Компании осуществляется на российском рынке. Географическая диверсификация риска обеспечивается путем распределения деятельности Компании между различными субъектами Российской Федерации.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 г.

Таблица 62.8

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%	(740)	-	740	592
		+ 10%	740	-	(740)	(592)
3	Среднее количество требований	- 10%	(23 889)	-	23 889	19 111
		+ 10%	23 889	-	(23 889)	(19 111)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(23 075)	-	23 075	18 460
		+ 10%	68 514	-	(68 514)	(54 811)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщика в 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%	(243)	-	243	194
		+ 10%	243	-	(243)	(194)
3	Среднее количество требований	- 10%	(8 453)	-	8 453	6 762
		+ 10%	8 453	-	(8 453)	(6 762)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(39 756)	-	39 756	31 805
		+ 10%	44 634	-	(44 634)	(35 707)

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 561 977	2 008 899	-	3 570 876
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	2 008 899	-	2 008 899
3	денежные средства на расчетных счетах	1 561 977	-	-	1 561 977
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	837 418	-	-	837 418
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	837 418	-	-	837 418
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	22 462 778	2 868 975	-	25 331 753
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:			-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов			-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии	21 340 904	2 868 975	-	24 209 879

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
1	2	3	4	5	6
	для продажи, всего, в том числе:				
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 540 114	-	-	9 540 114
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	108 737	-	-	108 737
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 991 254	627 901	-	4 619 155
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	668 929	-	668 929
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 700 801	1 572 145	-	9 272 946
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	1 121 874	-	-	1 121 874
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 121 859	-	-	1 121 859
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-	-	
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15	-	-	15
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	257 085	-	474 190	731 275
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	181 565	-	64 661	246 226
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	75 520	-	409 529	485 049
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	724 285	-	293	724 578
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		-	293	293
46	прочее	724 285	-	-	724 285

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
1	2	3	4	5	
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 853 523			1 853 523
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	1 465 897			1 465 897

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
1	2	3	4	5	
	классифицированные как денежные эквиваленты				
3	денежные средства на расчетных счетах	387 626			387 626
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	539 649	-	-	539 649
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	539 649	-	-	539 649
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	16 101 226	1 485 562	-	17 586 788
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	14 607 266	1 485 562		16 092 828
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 482 837	-		11 482 837
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	84 805	-		84 805
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	755 099	549 325	-	1 304 424
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 284 525	936 237	-	3 220 762
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	1 493 961			1 493 961
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 492 419			1 492 419
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 542		-	1 542
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	217 738		77 957	295 695
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	151 847		67 069	218 916
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	65 892		10 888	76 780
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	37 274	-	1 852 428	1 889 702

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
1	2	3	4	5	
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям			1 852 382	1 852 382
46	прочее	37 274	-	46	37 320

62.9.1 Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных рисков (включая юридический риск) и стратегических рисков. Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Компании. Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

62.9.2 Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Компания осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых и перестраховочных активов может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Национальная рейтинговая шкала АКРА, Moody's

62.9.3 В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА):

Группа А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "BBB-" и выше (Fitch, S&P), "Baa3" и выше (Moody's), "B+" и выше (A. M. Best), "AAA(RU)" / "AA(RU)" (АКРА), "ruAAA" (Эксперт РА). Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.

Группа В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "BB-" до "BB+" (Fitch, S&P), от "Ba3" до "Ba1" (Moody's), от "B-" до "B+" (A. M. Best), от "BBB-(RU)" до "AA+(RU)" (АКРА), от "ruBBB-" до "ruAA+" (Эксперт РА). Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа С: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "B-" до "B+" (Fitch, S&P), от "B3" до "B1" (Moody's), от "C-" до "C+" (A. M. Best), от "BB-(RU)" до "BB+(RU)" (АКРА), от "ruBB-" до "ruBB+" (Эксперт РА). Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости "CCC" и ниже (Fitch, S&P), "Caa1" и ниже (Moody's), "D" (A. M. Best), "B+(RU)" и ниже (АКРА), "ruB+" и ниже (Эксперт РА).

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (Таблица 62.10)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (Таблица 62.11)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения (Таблица 62.12)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	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	5	6	7	8
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	11 687	7 364	5 813	24 864
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	10 844	6 833	5 393	23 070
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	10 844	6 833	5 393	23 070
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	843	531	419	1 793
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	843	531	419	1 793
	Итого	11 687	7 364	5 813	24 864

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

Таблица 62.14

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	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	27 579	-	989 925	-	-	1 017 504
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым	27 367	-	989 925	-	-	1 017 292

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
	инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
11	прочее	212	-	-	-	-	212
12	Итого	27 579	-	989 925	-	-	1 017 504

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

Таблица 62.14

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	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	20 137	8 701	22 535	289	3 160	54 822
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	20 137	8 701	22 535	-	-	51 373
11	прочее	-	-	-	289	3 160	3 449
12	Итого	20 137	8 701	22 535	289	3 160	54 822

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2023 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 570 876	-	-	3 570 876
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	837 418	-	-	837 418
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	241 014	-	-	241 014
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 814 822	193 822	201 235	24 209 879

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 121 874	-	-	1 121 874
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	731 275	-	-	731 275
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	724 578	-	-	724 578
20	Итого активов	31 041 857	193 822	201 235	31 436 914
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	46 625	-	-	46 625
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	433 804	-	-	433 804
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	26 958 854	-	-	26 958 854
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 866 278	-	-	1 866 278
31	Прочие обязательства	158 315	-	-	158 315
32	Итого обязательств	29 463 876	-	-	29 463 876
33	Чистая балансовая позиция	1 577 981	193 822	201 235	1 973 038

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 853 523	-	-	1 853 523
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	539 649	-	-	539 649
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 652 193	439 598	1 037	16 092 828

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 493 961	-	-	1 493 961
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	295 695	-	-	295 695
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 824 419	64 752	531	1 889 702
20	Итого активов	21 659 440	504 350	1 568	22 165 358
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	21 185	-	-	21 185
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	287 494	-	-	287 494
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	17 905 269	-	-	17 905 269
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 391 615	-	-	1 391 615
31	Прочие обязательства	95 776	8 078	-	103 854
32	Итого обязательств	19 701 339	8 078	-	19 709 417
33	Чистая балансовая позиция	1 958 101	496 272	1 568	2 455 941

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	4 035	11 843	30 747	-	-	-	-	-	46 625
2.1	Обязательства по аренде	4 035	11 843	30 747	-	-	-	-	-	46 625
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	433 804	-	-	-	-	-	-	-	433 804
7	Прочие обязательства	32 172	126 143	-	-	-	-	-	-	158 315
8	Итого обязательств	470 011	137 986	30 747	-	-	-	-	-	638 744

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	6 528	16 212	-	-	-	-	-	-	22 740
2.1	Обязательства по аренде	6 528	16 212	-	-	-	-	-	-	22 740
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	287 494	-	-	-	-	-	-	-	287 494
7	Прочие обязательства	18 290	85 564	-	-	-	-	-	-	103 854
8	Итого обязательств	312 312	101 776	-	-	-	-	-	-	414 088

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

Таблица 62.17

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	3 570 876	-	-	3 570 876
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	180 369	241 891	415 158	837 418
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	241 014	241 014
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 613 971	7 409 636	14 186 272	24 209 879
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	224 894	813 763	83 217	1 121 874
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	518 607	212 668	-	731 275
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	724 578	-	-	724 578
16	Прочие активы	39 420	375 151	-	414 571
17	Итого активов	7 872 715	9 053 109	14 925 661	31 851 485
19	Займы и прочие привлеченные средства	4 035	11 843	30 747	46 625
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	433 804	-	-	433 804
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 814 747	12 604 269	11 539 838	26 958 854
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	260 562	924 416	681 300	1 866 278
28	Прочие обязательства	32 171	126 144	-	158 315
29	Итого обязательств	3 545 319	13 666 672	12 251 885	29 463 876
30	Итого разрыв ликвидности	4 327 396	(4 613 563)	2 673 776	2 387 609

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.17

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	1 853 523	-	-	1 853 523
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	152 139	387 510	539 649
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 569 847	4 594 201	9 928 780	16 092 828
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	244 872	132 643	1 116 446	1 493 961
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	121 514	174 181	-	295 695
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	191 430	1 698 272	-	1 889 702
16	Прочие активы	39 354	-	-	39 354
17	Итого активов	4 020 540	6 751 436	11 432 736	22 204 712
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	7 893	13 292	-	21 185
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	287 494	-	-	287 494
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 571 404	3 934 252	11 399 613	17 905 269

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	168 441	456 371	766 803	1 391 615
28	Прочие обязательства	18 290	85 564	-	103 854
29	Итого обязательств	3 053 522	4 489 479	12 166 416	19 709 417
30	Итого разрыв ликвидности	967 018	2 261 957	(733 680)	2 495 295

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 г.

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 570 383	40	-	453	3 570 876
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	837 418	-	-	-	837 418
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	241 014	-	-	-	241 014
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	21 937 369	1 915 257	42 368	314 885	24 209 879
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 121 874	-	-	-	1 121 874
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	731 275	-	-	-	731 275
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	724 578	-	-	-	724 578
19	Прочие активы	413 513	1	1 057	-	414 571
20	Итого активов	29 577 424	1 915 298	43 425	315 338	31 851 485
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	46 625	-	-	-	46 625
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	433 804	-	-	-	433 804
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20 060 494	5 748 955	560 833	588 573	26 958 854
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 860 946	1 639	3 627	66	1 866 278

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
31	Прочие обязательства	156 528	1	1 786	-	158 315
32	Итого обязательств	22 558 397	5 750 595	566 246	588 638	29 463 876
33	Чистая балансовая позиция	7 019 027	(3 835 297)	(522 821)	(273 300)	2 387 609

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 504 588	31	19	348 885	1 853 523
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	539 649	-	-	-	539 649
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	14 799 021	900 402	488	392 917	16 092 828
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 493 961	-	-	-	1 493 961
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	295 695	-	-	-	295 695
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 822 027	67 204	471	-	1 889 702
19	Прочие активы	38 402	-	952	-	39 354
20	Итого активов	20 493 343	967 637	1 930	741 802	22 204 712
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	21 185	-	-	-	21 185
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	287 494	-	-	-	287 494
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 115 323	4 595 391	30 120	164 435	17 905 269
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 386 047	1 902	3 663	3	1 391 615

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
31	Прочие обязательства	102 068	1	1 785	-	103 854
32	Итого обязательств	14 912 117	4 597 294	35 568	164 438	19 709 417
33	Чистая балансовая позиция	5 581 226	(3 629 657)	(33 638)	577 364	2 495 295

62.18.1 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Кроме того, часть убытков по страховым контрактам зафиксирована в долларах США или в евро на дату признания убытков или расторжения. Также часть премий зафиксирована в долларах США или в евро на дату подписания страхового договора. Компания подвержена валютному риску в отношении данных убытков и премий при изменении валютных курсов. Компания управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в евро, на определенном уровне, необходимом для исполнения своих обязательств. В связи с этим Компания полагает, что не подвержена существенному риску колебания обменных курсов.

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

Таблица 62.19

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	-1,0%	-1,0%	355 453	284 362
2	Евро	-0,4%	-0,4%	1 860	1 488
3	Доллар США	-1,0%	-1,0%	26 910	21 528

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

Таблица 62.19

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	-1,0%	-1,0%	253 772	203 018
2	Евро	-0,4%	-0,4%	4	3
3	Доллар США	-1,0%	-1,0%	15 432	12 345

62.19.1 Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

62.19.2 Руководство Компании считает, что используемое изменение в базисных пунктах достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

Анализ чувствительности к рыночным индексам (Таблица 62.20)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 63. Передача финансовых активов

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 64. Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Руководство Компании полагает, что Компания начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги. Положения налогового законодательства интерпретированы им корректно. Позиция Компании, касательно изменений налогового законодательства раскрыта в примечании 58.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	7 903	7 903	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	7 903	7 903	-	-	-	-
31	Итого	7 903	7 903	-	-	-	-

65.1.1 Базовым активом по прочим производным финансовым инструментам являются индексы Мосбиржи. Данные инструменты приобретаются Компанией в целях обеспечения дополнительного дохода по договорам инвестиционного страхования жизни, который в полной сумме подлежит распределению страхователям по данным договорам.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования, по состоянию на 31 декабря 2023 г. (Таблица 65.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании справедливой стоимости (Таблица 65.3).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Прогноз по срокам влияния ожидаемой недисконтированной эффективной части хеджирования денежных потоков на прибыль или убыток (Таблица 65.4).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ сумм, переклассифицированных из резерва хеджирования денежных потоков в статьи отчета о финансовых результатах (Таблица 65.5).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

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:	24 016 057	434 836	-	24 450 893
2	финансовые активы, в том числе:	24 016 057	434 836	-	24 450 893
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		241 014	-	241 014
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций				
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	7 903	-	7 903
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	7 903	-	7 903
44	прочие производные финансовые активы	-	7 903	-	7 903
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		233 111		233 111
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		233 111		233 111
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	24 016 057	193 822	-	24 209 879
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 540 114	-	-	9 540 114
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	108 737	-	-	108 737

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
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 619 154	-	-	4 619 154
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	668 929			668 929
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 079 124	193 822	-	9 272 946

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.

Таблица 66.1

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:	15 840 095	252 733	-	16 092 828
2	финансовые активы, в том числе:	15 840 095	252 733	-	16 092 828
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 840 095	252 733	-	16 092 828
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 482 837	-	-	11 482 837
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	84 805	-	-	84 805
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 304 424	-	-	1 304 424
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 968 029	252 733	-	3 220 762

66.1.1 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между незаинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

66.1.3 Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с выбранной учетной политикой Компании на конец каждого отчетного периода. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

66.1.4 Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения

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

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	434 836					
2	финансовые активы, в том числе:	434 836					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	241 014					
14	производные финансовые активы, в том числе:	7 903	-				
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	7 903	-				
44	прочие производные финансовые активы	7 903	Last	Расчетные цены ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	233 111					
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	233 111					
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	193 822	-				
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	193 822	Last	Банк России/Ломбардный список ЦБ	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	252 733					
2	финансовые активы, в том числе:	252 733					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
14	производные финансовые активы, в том числе:						
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
44	прочие производные финансовые активы						
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	252 733					
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	252 733	Цена последней сделки (last price)	Интерфакс RUDIP	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату (Таблица 66.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода (Таблица 66.4)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости (Таблица 66.5)

Не применимо, в связи с отсутствием операций

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

Таблица 66.6

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:	4 679 552	781 049	1 870 424	7 331 025	7 400 592
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	3 570 876	-	-	3 570 876	3 570 876
5	денежные средства на расчетных счетах	1 561 977	-	-	1 561 977	1 561 977
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 008 899	-	-	2 008 899	2 008 899
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	781 049	-	781 049	837 418
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	781 049	-	781 049	837 418
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	1 108 676	-	-	1 108 676	1 121 874
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 093 991	-	-	1 093 991	1 121 858
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	14 685	-	-	14 685	15
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	-	724 578	724 578	724 578

Номер строк и	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
	задолженность, за минусом резерва, в том числе:					
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	293	293	293
26	прочее	-	-	724 285	724 285	724 285
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	731 275	731 275	731 275
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	246 227	246 227	246 227
29	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	31 590	31 590	31 590
35	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	165 212	165 212	165 212
39	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	-	-	49 425	49 425	49 425
40	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			485 048	485 048	485 048
42	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования			409 522	409 522	409 522

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
43	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования			47 456	47 456	47 456
49	прочая дебиторская задолженность			28 070	28 070	28 070
61	прочие активы			414 570	414 570	414 570
62	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			29 463 878	29 463 878	29 463 878
63	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			46 625	46 625	46 625
69	обязательства по аренде			46 625	46 625	46 625
72	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			433 806	433 806	433 806
73	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:			222 636	222 636	222 636
74	кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые			6 846	6 846	6 846
81	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами			148 444	148 444	148 444
82	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования			53 963	53 963	53 963

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
83	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни			13 383	13 383	13 383
84	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:			211 170	211 170	211 170
86	кредиторская задолженность по договорам страхования			159 382	159 382	159 382
90	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами			47 738	47 738	47 738
91	прочая задолженность по операциям страхования			4 050	4 050	4 050
96	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни			1 866 278	1 866 278	1 866 278
97	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые			26 958 854	26 958 854	26 958 854
100	прочие обязательства			158 315	158 315	158 315

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.

Таблица 66.6

Номер строк и	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:	3 282 681	505 091	2 224 751	6 012 523	6 111 884
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 853 523	-	-	1 853 523	1 853 523
5	денежные средства на расчетных счетах	387 626	-	-	387 626	387 626
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 465 897	-	-	1 465 897	1 465 897
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	505 091	-	505 091	539 649
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	505 091	-	505 091	539 649
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	1 429 158	-	-	1 429 158	1 493 961
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 427 662	-	-	1 427 662	1 492 419
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 496	-	-	1 496	1 541
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	-	1 889 702	1 889 702	1 889 702

Номер строк и	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
	задолженность, за минусом резерва, в том числе:					
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	1 852 382	1 852 382	1 852 382
26	прочее	-	-	37 320	37 320	37 320
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	295 695	295 695	295 695
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	218 915	218 915	218 915
29	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	54 226	54 226	54 226
35	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	141 287	141 287	141 287
39	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	-	-	23 402	23 402	23 402
40	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	76 780	76 780	76 780
42	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	9 519	9 519	9 519

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
43	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	32 894	32 894	32 894
49	прочая дебиторская задолженность	-	-	34 367	34 367	34 367
61	прочие активы	-	-	39 354	39 354	39 354
62	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 709 417	19 709 417	19 709 417
63	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	21 185	21 185	21 185
69	обязательства по аренде	-	-	21 185	21 185	21 185
72	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	287 494	287 494	287 494
73	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	154 091	154 091	154 091
74	кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	6 900	6 900	6 900
81	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	114 050	114 050	114 050
82	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	28 619	28 619	28 619
83	прочая кредиторская задолженность по операциям	-	-	4 522	4 522	4 522

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
	страхования, сострахования, перестрахования жизни					
84	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	133 403	133 403	133 403
86	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	87 394	87 394	87 394
90	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	45 132	45 132	45 132
91	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	877	877	877
96	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 391 615	1 391 615	1 391 615
97	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	17 905 269	17 905 269	17 905 269
100	прочие обязательства	-	-	103 854	103 854	103 854

66.6.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. справедливая стоимость на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии оценивалась с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов Компания использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Компании.

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости (Таблица 66.7)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	236 024	236 024
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	212 770	212 770
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	17 036	17 036
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	14 927	-	-	14 927

Таблица 68.1

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	937 658	937 658
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	539 649	539 649
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	353 830	353 830
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	217 312	217 312
11	Прочие активы	-	-	-	-	52	-	3 199	3 251
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	20 867	20 867

Номер строк и	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	169 836	169 836
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	13 937	-	287	14 224

68.1.1 В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими связанными сторонами. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в качестве основной связанной стороны выступает ООО «РБ СТРАХОВАНИЕ». Эти операции включали взаимодействие по исполнению страховых обязательств по договорам комплексного ипотечного страхования. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В течение 2023 года и 2022 года Компания совершала операции со связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(23 879)	(23 879)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(1 532)	(1 532)
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(22 347)	(22 347)
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(13 418)	(13 418)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(674)	(674)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(102)	(102)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(12 643)	(12 643)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	22 852	22 852
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	7 313	7 313
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(75 241)	-	(2 827)	(78 068)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	(23)	(23)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	44	-	-	-	-	-	(1 537 908)	(1 537 864)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(37 177)	(37 177)
3	выплаты – нетто-перестрахование	44	-	-	-	-	-	(41 334)	(41 290)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(1 469 789)	(1 469 789)
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	10 391	10 391
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	34	-	(697 631)	(697 597)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	34	-	(11 184)	(11 150)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(10 686)	(10 686)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(677 739)	(677 739)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	1 979	1 979
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	114 293	114 293
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	(306 561)	(306 561)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(619)	(619)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	2 035	-	-	-	-	-	23 302	25 337
20	Общие и административные расходы	(18 062)	-	-	-	(74 675)	-	(111 498)	(204 235)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(2 442)	(2 442)
22	Прочие доходы	20 635	-	-	-	-	-	30 567	51 202
23	Прочие расходы	-	-	-	-	(2)	-	(18 932)	(18 934)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	75 012	74 675

68.3.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.

По состоянию 31 декабря 2023 года Ключевой управленческий персонал представлен в следующем составе:

Таблица 68.3.1

Должность	Страна регистрации ФЛ	Период занимаемой должности ключевого управленческого персонала в пределах отчетного периода
1	4	5
Генеральный директор 1	Россия	С 01.06.2022 по 04.06.2023
Генеральный директор 2	Россия	С 05.06.2023 по 30.09.2023
Директор по рискам	Россия	С 02.10.2023 по 10.12.2023
Заместитель генерального директора - Директор по рискам	Россия	С 11.12.2023
Президент	Россия	С 17.07.2023 по 30.09.2023
Генеральный директор 3	Россия	С 01.10.2023
Директор по управлению персоналом и административным вопросам	Россия	С 07.09.2018 по 26.10.2023
Директор по внутреннему контролю, комплаенс и правовому обеспечению	Россия	С 15.02.2022 по 16.07.2023
Директор по рискам и комплаенс	Россия	С 17.07.2023
Директор по развитию бизнеса	Россия	С 26.09.2022 по 15.09.2023
Директор по информационным технологиям	Россия	С 05.06.2023

По состоянию 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года расходы на Ключевой управленческий персонал представлены следующими видами вознаграждений: оплата труда, социальные взносы, ДМС, обучение персонала, аренда жилья.

Примечание 69. Текстовое раскрытие. События после окончания отчетного периода

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Бальбоа Борис Пальмирович
Генеральный директор
ООО «РБ Страхование Жизни»

15 апреля 2024 г.

г. Москва

