

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
Страховая компания «Турикум»
и его дочерних организаций
за 2022 год

Февраль 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
Страховая компания «Турикум»
и его дочерних организаций**

| Содержание | Стр. |
|--|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 8 |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 9 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 10 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 11 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 12 |



ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества Страховая компания «Турикум»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Страховая компания «Турикум» и его дочерних организаций (далее – «Группа», «Компания»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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



Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и доли перестраховщиков в страховых резервах

Данный вопрос является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью сумм резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и доли перестраховщиков в страховых резервах для консолидированной финансовой отчетности, технической сложностью расчетов данных резервов, а также применением субъективных допущений и суждений при оценке некоторых видов резервов и проведении проверки адекватности обязательств.

Резервы убытков подвержены влиянию выбранных допущений и суждений в наибольшей степени. Резервы убытков рассчитываются на основании актуарных методов с использованием исторических данных об убытках и их характеристиках, а также с применением допущений для определения конечной величины полного убытка.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования с учетом оценки ее возмещаемости и рассчитывается, исходя из тех же принципов, что резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, и доле перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 10 к консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений, суждений и методологии, использованных руководством при оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а также при проведении проверки адекватности обязательств.

Мы проанализировали систему внутреннего контроля за процессом формирования страховых резервов.

Мы проанализировали полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доли перестраховщиков в них. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к признанию премий по договорам страхования и перестрахования, к учету страховых событий, расходов по урегулированию убытков и иных связанных счетов.

Мы осуществили выборочный пересчет резервов и доли перестраховщиков в отношении отдельных договоров и убытков. Мы сверили информацию из выборки с первичной документацией.

Мы провели анализ исторического развития убытков и соответствия ранее сделанных руководством оценок дальнейшей динамике развития портфеля, а также динамики коэффициентов убыточности и расходов.



Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии оценки резервов и доли перестраховщиков по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы проанализировали возмещаемость долей перестраховщиков в страховых резервах. Для этого мы на выборочной основе изучили условия договоров перестрахования, а также проанализировали кредитные риски перестраховщиков.

Мы также изучили раскрытую Компанией в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности информацию об оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доле перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел «Основная деятельность страховщика» пункта 1 примечаний к консолидированному отчету о финансовом положении и консолидированному отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а именно на то, что 2 августа 2022 г. Компания изменила наименование с Акционерное общество Страховая компания «Цюрих» на Акционерное общество Страховая компания «Турикум». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.



Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

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

Т.Р. Самсонова,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 3 октября 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016763)

22 февраля 2023 г.

Сведения об аудиторе

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

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

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

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество Страховая компания «Турикум»

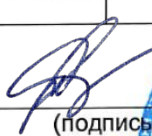
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739420565.

Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Космодамианская наб., д. 52, стр. 3, эт. 8, оф. 44.

Группа АО СК «Турикум»
Консолидированный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

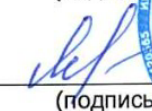
| Наименование показателя | Примечания к строкам | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 58 071 | 165 235 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 7 | 2 862 139 | 2 342 803 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 8 | 225 275 | 228 359 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 9 | 68 | 6 023 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 10 | 6 870 097 | 1 577 100 |
| Нематериальные активы | 11 | 13 839 | - |
| Основные средства | 12 | 12 200 | 26 573 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 13 | 55 515 | 19 240 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 33 | - | 7 927 |
| Отложенные налоговые активы | 33 | 19 530 | - |
| Прочие активы | 14 | 11 840 | 10 927 |
| Итого активов | | 10 128 574 | 4 384 187 |
| Обязательства | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 16 | 7 765 | 23 636 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 17 | 1 188 020 | 1 193 873 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 10 | 7 000 994 | 1 623 796 |
| Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 18 | - | 5 486 |
| Отложенные аквизиционные доходы | 13 | 325 765 | 88 600 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 24 392 | 287 |
| Отложенные налоговые обязательства | 33 | - | 9 892 |
| Резервы — оценочные обязательства | 19 | 14 303 | - |
| Прочие обязательства | 20 | 52 785 | 104 979 |
| Итого обязательств | | 8 614 024 | 3 050 549 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 21 | 603 429 | 603 429 |
| Добавочный капитал | 21 | 176 572 | 176 572 |
| Резервный капитал | 21 | 30 172 | 30 172 |
| Резерв накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты | | 99 | - |
| Нераспределенная прибыль | | 704 278 | 523 465 |
| Итого капитала | | 1 514 550 | 1 333 638 |
| Итого капитала и обязательств | | 10 128 574 | 4 384 187 |

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Марина Георгиевна Сотова
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор


(подпись)

Наталья Викторовна Ясинская
(инициалы, фамилия)

21 февраля 2023 г.

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АК СК «Турикум»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2022 г. | За 2021 г. |
|--|----------------------|------------------|------------------|
| Страхование иное, чем страхование жизни | | | |
| Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | | 35 136 | 28 523 |
| страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 23 | 1 346 210 | 2 523 776 |
| страховые премии, переданные в перестрахование | 23 | (1 295 968) | (2 495 129) |
| изменение резерва незаработанной премии | | 345 277 | (101 225) |
| изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | (360 383) | 101 101 |
| Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | | (18 466) | (4 931) |
| выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 24 | (262 249) | (222 110) |
| расходы по урегулированию убытков | 24 | (14 757) | (14 203) |
| доля перестраховщиков в выплатах | 24 | 222 335 | 219 317 |
| изменение резервов убытков | 24 | (5 722 474) | 226 129 |
| изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 24 | 5 758 380 | (214 264) |
| доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование | 24 | 299 | 200 |
| Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | | 110 708 | 134 751 |
| аквизиционные расходы | 25 | (210 371) | (179 862) |
| перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | 521 969 | 326 738 |
| изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 25 | (200 890) | (12 125) |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 26 | 57 | 139 |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 26 | (4 617) | (4) |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | | 122 818 | 158 478 |
| Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности | | 122 818 | 158 478 |
| Инвестиционная деятельность | | | |
| Процентные доходы | 27 | 283 203 | 112 994 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 14 253 | 8 268 |
| Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности | | 297 456 | 121 262 |
| Прочие операционные доходы и расходы | | | |
| Общие и административные расходы | 29 | (200 455) | (175 239) |
| Процентные расходы | 30 | (1 673) | (3 069) |
| Прочие доходы | 31 | 9 820 | 18 941 |
| Прочие расходы | 31 | (882) | (282) |
| Итого расходов от прочей операционной деятельности | | (193 190) | (159 649) |
| Прибыль до налогообложения | | 227 084 | 120 091 |
| Расход по налогу на прибыль, в том числе: | 33 | (46 271) | (24 565) |
| расход по текущему налогу на прибыль | 33 | (75 692) | (25 021) |
| расход по отложенному налогу на прибыль | 33 | 29 421 | 456 |
| Прибыль после налогообложения | | 180 813 | 95 526 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка: | | | |
| Влияние изменения валютных курсов | | 99 | - |
| Итого прочий совокупный доход за отчетный период | | 99 | - |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | 180 912 | 95 526 |

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО СК «Турикум»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Резерв накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|----------------------|------------------|--------------------|-------------------|---|--|------------------|
| Остаток на 31 декабря 2020 г. | | 603 429 | 176 572 | 30 172 | - | 427 939 | 1 238 112 |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | - | - | - | - | 95 526 | 95 526 |
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | | 603 429 | 176 572 | 30 172 | - | 523 465 | 1 333 638 |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | - | - | - | 99 | 180 813 | 180 912 |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | | 603 429 | 176 572 | 30 172 | 99 | 704 278 | 1 514 550 |

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО СК «Турикум»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2022 г. | За 2021 г. |
|---|----------------------|------------------|------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | | 1 321 153 | 2 615 078 |
| Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | | (520 524) | (2 177 388) |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | 24 | (262 249) | (235 219) |
| Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | | 26 407 | 196 649 |
| Оплата комиссионных вознаграждений брокерам и агентам расходов | | (68 756) | (76 286) |
| Оплата расходов по урегулированию убытков | | (10 854) | (23 801) |
| Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям | 24 | 61 092 | 26 669 |
| Проценты полученные | | 153 063 | 141 218 |
| Проценты уплаченные | 32 | (1 249) | (2 629) |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | (189 274) | (166 920) |
| Оплата прочих административных и операционных расходов | | (147 976) | (132 674) |
| Налог на прибыль, уплаченный | | (43 660) | (7 597) |
| Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | (6 729) | 19 451 |
| Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 310 444 | 176 551 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | (13 472) | - |
| Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | (972) | - |
| Платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | (389 500) | (490 700) |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (403 944) | (490 700) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 32 | (18 220) | (15 502) |
| Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (18 220) | (15 502) |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (111 720) | (329 651) |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | 4 556 | 1 310 |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 6 | 165 235 | 493 576 |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 6 | 58 071 | 165 235 |

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Страховая компания «Турикум» (далее – «Компания», «АО СК «Турикум») и ее дочерних компаний ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ», МСНД «THURICUM CIS», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Основная деятельность страховщика

Основная деятельность Группы – оказание страховых услуг. Группа осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Федеральной службой страхового надзора и ЦБ РФ. Перечень страховых услуг, предоставляемых Группой, включает в себя страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование от несчастного случая, страхование грузов. **АО СК «Турикум»** до 07 июля 2022 года включительно входила в Группу компаний Zurich Insurance Group (далее – Группа Цюрих). Компания является акционерным обществом, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации 28 августа 1992 года. Компания зарегистрирована за основным государственным регистрационным номером 1027739420565, свидетельство о государственной регистрации выдано 21 октября 2002 года Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москва. Ранее Общество имело следующие наименования: АО СК «Цюрих», АО «Цюрих надежное страхование», ЗАО Страховая компания «Цюрих», ЗАО Страховая компания «Цюрих-Русь», «Западное Русское страховое акционерное общество (закрытого типа) «Вестроссо». 10 июня 2021 года в Межрайонной инспекции ФНС № 46 по г. Москва была зарегистрирована смена названия Компании на АО СК «Цюрих». В связи с изменением состава акционеров и выходом Компании из Группы Цюрих 02 августа 2022 года в Межрайонной инспекции ФНС № 46 по г. Москва была зарегистрирована смена названия Компании на АО СК «Турикум».

В 4 квартале 2015 года Компания получила лицензию ЦБ РФ ПС № 0212 от 28 октября 2015 года на проведение операций перестрахования.

В связи с переименованием Компании 15 августа 2022 лицензии были переоформлены лицензии, указанные ниже:

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности

1. лицензия СЛ № 0212 от 15 августа 2022 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; без ограничения срока действия;
2. лицензия СИ № 0212 от 15 августа 2022 года на осуществление добровольного имущественного страхования; без ограничения срока действия;
3. лицензия ПС № 0212 от 15 августа 2022 года на осуществление перестрахования без ограничения срока действия.

16 февраля 2015 года Компанией было учреждено дочернее общество ООО «ЦЮРИХ РИСК КОНСАЛТИНГ РУ» с 100% долей участия. 13 июля 2022 года МИ ФНС России по ЦОД была зарегистрирована смена названия Общества 1 на ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ».

ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ» (далее «Общество 1») оказывает услуги риск-инжиниринга клиентам Компании, а также до 08 июля 2022 оказывала услуги риск-инжиниринга компаниям Группы Цюрих. Общество 1 зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером №1157746107639, свидетельство о государственной регистрации выдано 17 февраля 2015 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москва.

14 октября 2022 года Компанией было учреждено дочернее общество МСНД «THURICUM CIS» с 100% долей участия. МСНД «THURICUM CIS» (далее «Общество 2») зарегистрировано в Республике Узбекистан, свидетельство о государственной регистрации за номером 1991189 выдано 17 октября 2022 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москва. Общество 2 оказывает консультационные услуги по анализу ценообразования в корпоративных видах страхования, услуги по анализу страховых рисков, услуги по управлению и внедрению административных и бизнес-процессов с использованием программного обеспечения, услуги по обработке данных с использованием программного обеспечения, а также сопутствующие консалтинговые и маркетинговые услуги.

1. Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 собственниками Группы являются только физические лица - резиденты Российской Федерации. Ни у одного из собственников нет существенного влияния на Компанию.

По состоянию на 31 декабря 2021 года собственниками Группы являлись Цюрих Иншуранс Компани Лтд. (Швейцария) с долей владения 99,9% и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия) с долей владения 0,1%. Цюрих Иншуранс Компани Лтд. (Швейцария) и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия) полностью контролируются Zurich Insurance Group Ltd. (Швейцария), холдинговой акционерной компанией Группы Цюрих.

Акции Zurich Insurance Group Ltd. (Швейцария) свободно обращаются на фондовой бирже SIX Swiss Exchange (Швейцария). В состав акционеров входили физические лица, некоммерческие и пенсионные фонды, иные юридические лица. Zurich Insurance Group Ltd неизвестно о каком-либо лице или организации, которое по состоянию на 31 декабря 2021 года прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с другими лицами осуществляло или являлось стороной каких-либо соглашений об осуществлении контроля над Zurich Insurance Group Ltd.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Группы: 115054, Москва, Космодамианская наб., д. 52 стр.3, этаж 8, офис 44. По состоянию на 31 декабря 2022 года в Группе было занято 46 сотрудников (31 декабря 2021 года: 52 сотрудника).

Валюта представления отчетности.

Валютой представления, использованной в ходе подготовки данной консолидированной финансовой отчетности, является российский рубль. Функциональной валютой российских компаний Группы является российский рубль и узбекский сум для узбекской компании. Руководство полагает, что российский рубль отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, определяющих деятельность Группы в России. При пересчете в российские рубли все активы и обязательства иностранной дочерней компании, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, были пересчитаны по курсу обмена валют, действующему на дату консолидированного отчета о финансовом положении. Все статьи доходов и расходов, а также элементы чистых активов, приходящихся на участников, были пересчитаны по курсам, действовавшим на даты совершения соответствующих операций или по курсу, усредняющему валютные курсы в течение отчетного периода. Курсовая разница, получившаяся в результате пересчета, отражена в составе резерва накопленных курсовых разниц. Движения денежных средств пересчитываются по валютным курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или на основе среднего валютного курса за период. Финансовая информация, представленная в российских рублях, была округлена до целых тысяч рублей. Если не указано иное, данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения

Экономическая ситуация

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели 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.

Международные рейтинговые агентства отзывали суверенные рейтинги Российской Федерации и российских организаций.

Все вышеперечисленные факторы привели к существенному росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В течение 2022 года курс доллара США к рублю был нестабильным, максимальное и минимальное значение составили 120 руб. в марте 2022 и 51 руб. в июне 2022 соответственно.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%.

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

В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе ограничения в отношении заключения договоров перестрахования и прочих сделок с лицами ряда иностранных государств, запрет в отношении зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности, Банк России объявил о масштабных мерах поддержки финансового сектора, в числе которых послабления в части правил оценки ряда активов и обязательств для целей регуляторных нормативов и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководства в отношении возможного влияния существующей экономической ситуации на финансовое положение и финансовые результаты деятельности. Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Компании в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение экономической и геополитической ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время не представляется возможным определить степень данного влияния.

Влияние санкций и ограничений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании

Весной 2022 года Цюрих Иншюранс Кампани Лтд приняла решение покинуть российский рынок и в начале третьего квартала 2022 года в АО СК «Турикум» (до 02 августа 2022 года АО СК «Цюрих») сменился состав акционеров.

В связи с уходом части глобальных международных компаний с российского рынка, а также в связи с тем, что Компания перестала быть частью Группы Цюрих, Группа потеряла часть международных клиентов, в том числе глобальных клиентов Группы Цюрих.

Инфляция страховых убытков

Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Изменение логистики поставок товаров и комплектующих на территорию РФ привели к росту цен и, как следствие, к увеличению стоимости урегулирования убытков по договорам страхования.

Применение регуляторных послаблений

При расчете нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год Банк России предоставил возможность финансовым организациям оценивать имеющиеся на 18 февраля 2022 года финансовые инструменты по

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

справедливой стоимости на указанную дату, а финансовые инструменты, приобретенные после указанной даты, по справедливой стоимости на дату приобретения.

Группа не пользовалась данными послаблениями при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также при расчете регуляторных нормативов за 2022 год.

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

Основы составления отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия (см. Примечание 1) представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса.

Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени распределения пакетов других держателей прав голоса.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо, а) по справедливой стоимости либо, б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не

3. Принципы учетной политики (продолжение)

включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только затраты не могут быть возмещены. Там, где необходимо, учетная политика дочерней компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы. Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

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 консолидированной финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы производит ряд расчетных оценок и формирует ряд допущений, связанных с отражением активов и обязательств, а также раскрытием информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от таких расчетных оценок. Наиболее значительные оценочные данные и существенные допущения, используемые руководством Группы при подготовке консолидированной финансовой отчетности, включают в себя оценку резерва убытков.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Для всех типов рисков Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков.

Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта.

Далее выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам страхования, имеющим относительно стабильную динамику урегулирования убытков.

Метод цепной лестницы в меньшей степени применим в случаях, когда Группа не имеет длительной истории работы со страховыми претензиями по конкретному виду страхования. Кроме того, этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более поздней стадии развития.

Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценки, основанной на предположении об убыточности, и оценки, основанной на опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные по выплаченным или понесенным убыткам по состоянию на текущую дату. Результаты обеих оценок усредняются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду страхования зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе экспертной оценки. Величина резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных убытков этого периода (урегулированных и не урегулированных).

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков (РУУ) начисляется на основании статистических данных

3. Принципы учетной политики (продолжение)

прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков определяется на основании рассчитанного отношения фактически понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат, примененного к 50% РЗУ по не крупным убыткам и 25% РЗУ по крупным убыткам и 100% РПНУ (см. Примечание 35). Граница для определения крупных убытков рассчитывается статистически как квантиль эмпирического распределения убытков для каждой линии бизнеса.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

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

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Группа классифицирует измерение справедливой стоимости финансовых инструментов, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость вводных данных, используемых для рыночной оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1 – включает оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

Уровень 2 – включает оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

Уровень 3 – включает оценки, которые являются не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котированным ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Определенные активы и обязательства не включены в данный анализ по разумному допущению о равенстве балансовой и справедливой стоимости.

К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, а также основные средства.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные,

3. Принципы учетной политики (продолжение)

уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2022 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 70.3375 рубля за 1 доллар США, 75.6553 рубля за 1 евро и 76.1805 рубля за 1 швейцарский франк (31 декабря 2021 года: 74.2926 за 1 доллар США, 84.0695 рубля за 1 евро и 80.9376 рубля за 1 швейцарский франк), 62.6589 рубля за 10 000 узбекских сумов (31 декабря 2021 года: 68.5504 рублей за 10 000 узбекских сумов).

Непрерывность деятельности. Консолидированная финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Группа действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки консолидированной финансовой отчетности). Таким образом у Группы нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства представляют собой суммы на банковских счетах Группы, денежные средства в пути и процентные депозиты, в том числе депозиты «овернайт», которые могут быть конвертированы в денежные средства, используемые в операционных целях, которые могут быть отозваны Группой в любое время без предварительного уведомления или возникновения штрафных санкций, уменьшающих основную сумму депозита или сумму начисленного дохода. Все краткосрочные банковские депозиты, кроме депозитов «овернайт», включены в состав депозитов и прочих размещенных средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства с

3. Принципы учетной политики (продолжение)

ограничениями к использованию не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную дату.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

Группа применяет методы индивидуальной оценки обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по финансовым активам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания убытка от обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для полного или частичного возмещения и после определения окончательной суммы убытка.

Группа прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или,
- когда Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими

3. Принципы учетной политики (продолжение)

активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Группе услуг.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с страхователями и перестраховщиками.

Финансовая дебиторская задолженность, не связанная с производными финансовыми инструментами, учитывается по методу начисления, не имеет котировок на открытом рынке и подлежит погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Если Группа обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Группа формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа получает свидетельства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, применяя методы и оценки, схожие с методами и оценками, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости, но с учетом специфики основной деятельности Группы.

Группа регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат рассчитывается индивидуально по контрагентам, формирующим дебиторскую задолженность и предоплаты (см. Примечания 8 и 9). Классы дебиторской задолженности группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска с учетом специфики основной деятельности Группы.

Классы, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты, включают:

- дебиторскую задолженность по договорам страхования;
- дебиторскую задолженность по договорам принятого и переданного перестрахования;
- финансовую дебиторскую задолженность;
- нефинансовую дебиторскую задолженность и предоплаты.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Группой и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение.

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

Займы полученные. Заемные средства, полученные от других компаний, в том числе компаний Группы Цюрих, отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Группа арендует помещения. Арендный договор признается активом в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Группа в течение срока аренды равномерно относит на расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, платежи по договорам операционной аренды, за исключением расходов на приобретение услуг. Актив в форме права пользования, который был признан по первоначальной стоимости и обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае:

- полного погашения долга перед кредитором;
- новации обязательства или существенного изменения условий договора займа.

Последующий учет активов и обязательств по аренде. После даты начала аренды Группа на ежемесячной основе оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. Группа переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием процентной ставки, привлечения арендатором дополнительных заемных средств.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства, включающие кредиторскую задолженность, классифицируются как обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Группа не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Группы погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Группы перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования. Группа заключает контракты, которые содержат страховой риск. Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Группа классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания.

В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Описание страховых продуктов. Группа принимает на страхование следующие страховые риски и продукты:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств транспорта;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование грузов;
- страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам и другие.

Страхование от несчастных случаев заключается в выплате Группе компенсации за ущерб, нанесенный здоровью клиента в результате несчастных случаев, включая травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности или смерть застрахованного лица.

Страхование имущества и страхование транспортных средств заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов.

Страхование грузов заключается в принятии Группой на страхование имущественных интересов страхователей, связанных с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование предпринимательских и финансовых рисков заключается в принятии Группой на страхование имущественных интересов страхователя, связанных с неполучением прибыли или дохода. Клиенты получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Страхование ответственности защищает клиентов Группы от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает как контрактные, так и не предусмотренные контрактом события. Стандартная предлагаемая защита – для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование – это комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, которые признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования.

Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые доходы корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни – это расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, которые признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива.

Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование.

При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. ОАР отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

На конец каждого отчетного периода производится анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому виду страхования для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок.

Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату проводится проверка адекватности обязательств для обеспечения достаточности страховых резервов по заключенным договорам страхования за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов.

При осуществлении таких проверок используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков, включающие оценку убытков, расходов на урегулирование убытков и администрирование договоров.

Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания ОАР, а в случае недостаточности ОАР формируется резерв на убытки, возникающие в результате проверки на предмет адекватности обязательства. Обесценение ОАР и начислений по результатам проверки адекватности обязательств в будущем не восстанавливается.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Группой, включаются в состав дебиторской задолженности.

Оценочное доначисление премии отражается на соответствующем счете в разрезе линий бизнеса, к которым относится данное доначисление. Дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Группой, так и по договорам страхования, заключенным через посредников.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования; уменьшается на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении страховой премии; уменьшается на сумму поступившей от страхователя страховой премии или учтенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму задолженности, перенесенной на счет учета расчетов с агентами и брокерами на основании отчета посредника о сумме собранной со страхователей страховой премии; уменьшается на сумму удержанного страхового возмещения по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, представляет задолженность перестрахователя: по перечислению премии, причитающейся Группе, по перечислению доли Группы в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Дебиторская задолженность по премиям отражается в момент и в сумме признания соответствующего дохода в виде премии по договорам, принятым в перестрахование. При этом дебиторская задолженность уменьшается на сумму признанных расходов от перестраховочной комиссии за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику.

Дебиторская задолженность по перечислению Группе ее доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению Группе ее доли в доходах от получения имущества и (или) годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности на индивидуальной основе.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе соответствующего резерва под обесценение.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование; уменьшается на сумму изменения премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, принятым в перестрахование; уменьшается на сумму полученной от перестрахователя премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму, зачтенную против кредиторской задолженности Группы перед перестрахователем на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете; уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении дебиторской задолженности перестрахователя.

Дебиторская задолженность по договорам, переданным в факультативное перестрахование, представляет задолженность перестраховщика:

- по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков,
- по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Дебиторская задолженность перестраховщика по перечислению его доли в произведенных страховых выплатах и прямых расходах на урегулирование по договорам, переданным в перестрахование, отражается в момент и в сумме признания соответствующих доходов. Дебиторская задолженность по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по перечислению тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Если Группа обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Группа формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибыли и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Группой и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

На каждую отчетную дату Группа определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни (далее – дебиторская задолженность), которые включают: дебиторскую задолженность по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование; дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами.

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

Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет:

- сумму, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора;
- сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; или
- сумму авансов по страховым премиям по договорам страхования.

Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни признается: в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.

Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, представляет задолженность Группы:

- по перечислению его доли в убытках (в случае, расчетов на нетто-основе) и расходах на урегулирование убытков, понесенных перестрахователем;
- по возврату перестрахователю премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора перестрахования, а также;
- по оплате брокерам и агентам суммы начисленных вознаграждений.

Кредиторская задолженность по перечислению доли Группы в произведенных перестрахователем выплатах (в

3. Принципы учетной политики (продолжение)

случае, расчетов на нетто-основе) и понесенных расходах на урегулирование убытков отражается в момент и в сумме признания соответствующих расходов.

Кредиторская задолженность по возврату премии, при расторжении договора перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перестраховочной комиссии признается только в случае, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате Группе. Такая кредиторская задолженность признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по выплате перестрахователю таньем признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, представляет задолженность: по премиям, подлежащих по уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование; по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Кредиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику, отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода в виде премии по договорам, переданным в перестрахование.

При этом кредиторская задолженность уменьшается на сумму признанных доходов от перестраховочной комиссии, а также на сумму доли перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков и сумме по возврату Группе премии, оплаченной по договорам облигаторного перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Порядок признания, классификации, оценки, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Группа в полном объеме формирует и отражает следующие виды страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии;
- Резервы убытков:
 - резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ),
 - резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ),
 - резерв прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ),
 - резерв косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ),
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за отчетный период, которые относятся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной оставшемуся сроку действия договора основе. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы развернуто.

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), оценочную величину резерва прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ), оценочную величину резерва косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий, расходов по урегулированию претензий прошлых лет и оценки будущих поступлений по суброгации. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются.

Изменения размера резервов убытков отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и её урегулированием.

РПРУУ также, как и РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов. Признание обязательств по РПРУУ прекращается, если обязательство погашается или аннулируется.

Оценочная величина расходов по урегулированию убытков (РУУ) отражена в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе резервов убытков.

При расчете РКРУУ предполагается, что Компания уже понесла часть расходов (50% или 75% в зависимости от того, крупный убыток или нет) при рассмотрении заявленных убытков, поэтому резерв рассчитывался как процент косвенных расходов, умноженный на сумму 100% РПНУ и 50 % РЗУ по некрупным убыткам или 25% РЗУ по крупным убыткам. Размер РКРУУ регулярно проверяется и пересматривается также, как и РПНУ.

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года.

Для оценки РНР Группа использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

На конец каждого отчетного периода списываются страховые резервы, сформированные на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются страховые резервы, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

В бухгалтерском учете Группы в полном объеме отражается доля перестраховщиков в страховых резервах.

На конец каждого отчетного периода списывается доля перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода и начисляется доля перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанная на конец текущего отчетного периода.

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. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что сам резерв, и доводится до наилучшей оценки.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв. Доля перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что и сами резервы. Доля перестраховщиков в резервах убытков отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв.

Активы по договорам исходящего перестрахования включают дебиторскую задолженность по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Группа производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Группа снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату подписания договора страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования.

Премии по договорам страхования включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий по договорам страхования, подлежащих получению по тем заключенным договорам страхования, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах.

Возвраты оплаченной страховой премии вычитаются из состава брутто-премий.

Доходы и расходы по страховым премиям по прямым договорам страхования включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования, а также возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении
 - увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но по которым на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду, Группа на дату составления консолидированной финансовой отчетности производит оценку премий по договорам, по которым на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании условий каждого договора страхования, находящегося на дату составления консолидированной финансовой отчетности в процессе согласования между Группой и страхователем.

Сумма оценки премии пересматривается в учете в момент признания договора страхования, а также изменения или сторнирования оценки страховой премии.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

В Группе установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания премии по факультативным договорам, принятым в перестрахование:

Для краткосрочных договоров с установленной датой начала ответственности, признаются на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату акцепта в полной сумме премии, предусмотренной по договору, на основании договора перестрахования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам, принятым в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных
- перестрахователем, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

На дату составления консолидированной финансовой отчетности Группа производит оценку премии к доначислению по договорам, принятым в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Группе для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Премии по перестрахованию признаются в качестве расхода в сумме, определяемой исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним

3. Принципы учетной политики (продолжение)

получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Порядок отражения премии по договорам, переданным в перестрахование, зависит от формы перестрахования – облигаторное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного.

Премия по договорам, переданным в перестрахование, признается в текущем отчетном периоде той же датой, что и премия по прямым договорам страхования. В случае, если отчетный период закрыт для ввода, датой признания премии является 1-й день следующего отчетного периода.

На дату составления консолидированной финансовой отчетности Группа производит оценку премии к доначислению по договорам, переданным в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Группе для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Доначисления оценки премии, по договорам, переданным в перестрахование, списываются в момент списания оценочного доначисления премии по договорам страхования.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Убытки по страхованию включают в себя все убытки, возникшие в течение года, связанные с ними внутренние и внешние затраты по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков, прочих возмещений.

Страховые выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения, а именно на дату фактической оплаты на основе экспертной оценки суммы ущерба, либо по фактически произведенным затратам на восстановление поврежденного имущества страхователей или третьих сторон.

Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются задолженность страхователя по оплате очередного взноса, удержанная из выплаченного страхового возмещения.

Расходы по урегулированию убытков включают две категории расчетов по претензиям:

- расходы, непосредственно связанные с определённой претензией (прямые расходы по урегулированию убытков, такие как расходы на услуги независимых экспертов);
- расходы, связанные с расчетами по претензиям, которые нельзя отнести к определённой претензии (косвенные расходы по урегулированию убытков, включающие в себя расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы периодов отсутствия на работе, другие вознаграждения работникам, выполняющих функцию урегулирования убытков; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, с расходов периодов отсутствия на работе работникам, выполняющих функцию урегулирования убытков; расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию урегулирования убытков).

Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату фактической оплаты.

Доходы от участия перестраховщиков в выплатах включают:

- долю перестраховщика в выплатах по договорам страхования;
- долю перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование.

Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Группой выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

В Группе установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания доли перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования:

- а) для факультативных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования и по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.
- б) для обязательных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по договорам гражданско-правового характера, заключенным с агентами и расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаклученным договорам.

Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Группа несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, которые нельзя отнести напрямую к конкретным договорам страхования.

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- комиссионные расходы по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы;
- другие аналогичные расходы.

Расходы и доходы по вознаграждениям включают:

- вознаграждения и комиссионные расходы текущего периода, включая уменьшение и увеличение;
- вознаграждения и комиссионных расходов текущего периода;
- увеличение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- уменьшение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- доначисления вознаграждения и комиссионных расходов по договорам страхования и перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Косвенные аквизиционные расходы включают:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы периодов отсутствия на работе, другие вознаграждения работникам, выполняющих функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, периодов отсутствия на работе работникам, выполняющих функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы по членским взносам в профессиональные объединения, союзы, ассоциации страховщиков;

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- лицензионные платежи за торговую марку, включая НДС, уплаченный налоговым агентом;
- расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование. Расход по аренде помещения включался в состав аквизиционных расходов до 1 января 2019 года и до перехода на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который повлиял на признание данных расходов.

Аквизиционные расходы признаются в том отчетном периоде, в котором были понесены.

Прямые аквизиционные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования и перестрахования. Распределение косвенных аквизиционных расходов по линиям бизнеса производится пропорционально страховой премии за отчетный период. Сумма, приходящаяся на расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, определяется пропорционально численности вышеуказанных работников к общей численности работников Компании.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование. Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в том отчетном периоде, в котором были получены. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются по линейному методу в течение ожидаемого срока выплаты премий (отложенные комиссионные доходы). Комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование и изменение отложенных комиссионных доходов отражается в составе чистых комиссионных доходов.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- комиссии текущего периода по договорам, переданным в перестрахование, включая уменьшение и увеличение комиссии текущего периода;
- увеличение комиссии прошлых лет;
- уменьшение комиссии прошлых лет;
- доначисления комиссии по договорам перестрахования, в рамках которых передаются риски по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование и с учетом порядка признания премии по договорам, переданным в перестрахование.

В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам. Доход по суброгационным требованиям признается в Группе в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения.

Доля перестраховщиков в доходах по суброгационным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон). Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков признается на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Группы в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.

Расходы в виде доли перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков признаются единовременно на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Критерии признания, база оценки основных средств. Основным средством Группы признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Группе экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, отражаются в учете в составе запасов на счете "Инвентарь и принадлежности" и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию.

Основные средства Группы состоят из мебели и офисного оборудования, компьютеров и сетевого оборудования, транспортных средств, а также прочих основных средств.

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и потерь от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемые налоги. В первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования.

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом остаточной стоимости. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности применяются следующие сроки полезного использования основных средств и активов в форме права пользования:

| Группа основных средств | Срок амортизации, лет |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Мебель и офисное оборудование | 5-10 |
| Компьютеры и сетевое оборудование | 3-6 |
| Прочее | 3-7 |
| Активы в форме права пользования | 4-5 |

Порядок признания и последующего учета запасов

В качестве запасов Компанией признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий используемых для оказания услуг. Запасы признаются на дату перехода к Компании экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая невозмещаемые налоги. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

Стоимость запасов признается Компанией в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. При отпуске запасов в эксплуатацию и ином выбытии применяется оценка - по стоимости каждой единицы.

На отчетную дату Группа производит сравнение балансовой стоимости запасов с чистой ценой продажи. Чистая цена продажи представляет расчетную продажную цену в ходе обычной деятельности за вычетом

расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Продажная цена определяется с использованием данных о ценах на аналогичные виды запасов, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. В случае превышения балансовой стоимости над чистой ценой продажи, Компания уменьшает балансовую стоимость до уровня чистой цены продажи.

Нематериальные активы

Нематериальным активом Компанией признается объект, не имеющий материально-вещественной форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

Объекты, соответствующие определению нематериального актива, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, отражаются в учете в составе предоплат и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи нематериального актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования.

Компания прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация нематериальных активов

Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования. Аналитический учет амортизации нематериальных активов ведется Компанией по инвентарным объектам.

Начисление амортизации по объекту нематериальных активов с конечным сроком полезного использования начинается с даты, когда он становится доступен для использования, т.е. на следующий день после ввода в эксплуатацию.

Амортизация отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

В течение срока полезного использования объекта нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован.

Начисление амортизации по объекту нематериальных активов прекращается, начиная с более ранней из дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Компании, или на дату прекращения его признания.

Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива.

Срок полезного использования определяется при признании объекта нематериального актива, исходя из:

- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды;
- количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Для целей финансовой отчетности применяются следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий).
- программное обеспечение, созданное самостоятельно – не более 3 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет.

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. Учет вознаграждений работникам включает расходы на заработную плату, социальные взносы, в том числе в государственный пенсионный фонд, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, премии и неденежные льготы, начисленные по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

В состав вознаграждений работникам также включается вознаграждение физическим лицам, не являющимся работниками Группы, физическим лицам, осуществляющим трудовые функции по трудовому договору, в связи с выполнением ими трудовых функций или расторжением договора с ними вне зависимости от формы договора. На конец каждого квартала отражается обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, который оценивается исходя из количества неизрасходованных дней отпуска и фактических расходов на оплату труда, включая отчисления в социальные фонды. Отражение резерва отпусков производится посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва

3. Принципы учетной политики (продолжение)

отпусков на отчетную дату. На конец каждого месяца отражается обязательство перед работниками по выплате премий (см. Примечание 18).

Отражение резерва премий на отчетную дату осуществляется посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва премий на отчетную дату.

К прочим расходам на содержание персонала относятся:

- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала.

Другие расходы на содержание персонала представляют не включенные в оплату труда выплаты в пользу работников третьим лицам, в том числе в пользу членов семей работников. В частности, к таким расходам на содержание персонала относятся:

- медицинское страхование работников и их детей;
- оплата обучения, питания и аренда жилого помещения;
- тестирование на COVID-19.

Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный месяц.

При признании расходов на оплату труда работникам и прочих расходов на содержание персонала одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Одновременно с признанием или изменением резервов отпусков и премий осуществляется признание или изменение сумм обязательств по оплате страховых взносов в отношении соответствующих будущих выплат работникам.

Работнику Группы, включенному в состав высшего руководства, предоставляются права на получение вознаграждения в размере заранее определенной части годового оклада, скорректированной на показатель, зависящий от совокупности достигнутых Группой Цюрих результатов. Расчеты по вознаграждению осуществляются денежными средствами. После выхода Группы из состава Группы Цюрих данные выплаты не предусмотрены.

Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Обязательства включают:

- обязательства, вытекающие из договора,
- обязательства, вытекающие из требований законодательства или правовых норм;

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- обязательства, обусловленные действиями Группы (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания в отношении их исполнения).

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших ранее. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группа потребует отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Прекращение признания оценочного обязательства происходит в следующих случаях:

- полное исполнение Группой обязательств (или признание кредиторской задолженности в отношении данного обязательства, не имеющего неопределенности по сроку или сумме исполнения), в отношении которых этот резерв изначально признан;
- выбытие для урегулирования обязательства ресурсов, содержащих экономические выгоды, более не представляется вероятным.

При прекращении признания неиспользованная сумма списывается со счетов учета балансовой стоимости резерва в корреспонденции со счетами учета доходов от уменьшения соответствующих резервов.

Условное обязательство представляет обязательство:

- наличие, которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного, или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Группы; либо;
- обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

Оценочная величина условных обязательств определяется в порядке аналогичном определению оценочной величины резервов.

Условные обязательства должны пересматриваться на каждую отчетную дату.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. В состав кредиторской задолженности включаются:

- операции по страхованию, перестрахованию,
- операции по брокерским и агентским договорам,
- финансовая и прочая нефинансовая кредиторская задолженность.

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

Группа прекращает признание кредиторской задолженности тогда и только тогда, когда обязательства Группы погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Группы перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные бездокументарные акции Группы классифицируются как уставный капитал. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости обыкновенных акций на дату регистрации.

Резервный капитал. Согласно Уставу и в соответствии с законодательством РФ, в Компании создается резервный капитал в размере 5% уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера. На 31.12.2020 и на 31.12.2019 резервный капитал полностью сформирован.

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал включает целевое финансирование, полученное от Группы Цюрих в 2015 году (см. Примечание 21) и не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют, или по существу, вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в прочем совокупном доходе или в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в прочем совокупном доходе или капитале.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы возникают в результате применения разных правил признания, прекращения признания и оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы приводят к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Если уменьшение активов или обязательств при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли, то налоговая база актива или обязательства равна его балансовой стоимости и временная разница не возникает.

Временные разницы рассчитываются до полного списания активов или обязательств, к которым они относятся, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

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. Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы; прогнозирует ли Группа получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Если Группой не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования.

В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.

Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль, сумма отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. Соответствующее изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам отражается в общем порядке.

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Порядок отражения дивидендов. Распределение прибыли по итогам финансового года осуществляется на основании соответствующих решений акционеров Группы.

Порядок отражения процентных и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или

3. Принципы учетной политики (продолжение)

дисконты.

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

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 35.

Корректировки к консолидированной финансовой отчетности после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить корректировки в консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности компании не было. В связи с тем, что Центральный Банк России перенес срок обязательного применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начиная с 1 января 2025 года (указание 6219-У от 27 сентября 2022г.), Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2025 года.

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

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

| Наименование показателя | Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) | Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости) | | | | Справедливая стоимость с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском) |
|---|---|---|------------|----------------|--|--|
| | Справедливая стоимость | AAA-AA | BBB - B | Без рейтинга | Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга | |
| Банковские депозиты | 2 862 139 | 2 862 139 | - | - | 2 862 139 | - |
| Прочие займы и дебиторская задолженность | 225 343 | 27 124 | - | 202 985 | 230 109 | 198 219 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 58 071 | 57 500 | 571 | - | 58 071 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 145 553 | 2 946 763 | 571 | 202 985 | 3 150 319 | 198 219 |

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

| Наименование показателя | Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) | Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости) | | | Справедливая стоимость с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском) |
|---|---|---|--------------|--|--|
| | Справедливая стоимость | AAA-AA | Без рейтинга | Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга | |
| Банковские депозиты | 2 342 803 | 2 342 803 | - | - | 2 342 803 |
| Прочие займы и дебиторская задолженность | 234 382 | 10 317 | 114 | 224 084 | 234 515 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 165 235 | 165 235 | - | - | 165 235 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 742 420 | 2 518 355 | 114 | 224 084 | 2 742 553 |

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

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются Группой как имеющие низкий кредитный риск.

5. Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

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

— Оценка обязательств по договорам страхования будет осуществляться исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования;

— В оценку обязательств по договорам страхования в явном виде будет включаться рискованная поправка на нефинансовый риск;

— При первоначальном признании группы договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль, которую организации будут признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем;

— В составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о премиях по заключенным договорам страхования.

— Выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую.

Указание Банка России 6219-У (вступает в силу с 01.01.2023) устанавливает срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты.

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

Руководство Компании приступило к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 17. На текущий момент Компания проводит количественный анализ влияния, документирование учетной политики, развитие моделей целевой операционной системы, а также развитие актуарной методологии. Руководство Компании предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 17 в течение 2023-2024 годов.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее). В поправках вводится определение «бухгалтерских оценок», разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении

5. Новые учетные положения (продолжение)

классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. Компания полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года и применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует). Поправки содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства на расчетных счетах | 58 065 | 165 157 |
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 6 | 78 |
| Итого | 58 071 | 165 235 |

В состав денежных средств включены депозиты овернайт.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы не было денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (31 декабря 2021 года: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 56 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 56 061 тысячу рублей (31 декабря 2021 года: 160 873 тысяч рублей), или 97 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: 97 процента).

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 35.

Справедливая стоимость денежных средств по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года примерно равна их балансовой стоимости и представлена в Примечании 37.

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

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении | 58 071 | 165 235 |
| Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств | 58 071 | 165 235 |

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе: | 1 543 | 1 164 |
| приобретение активов | 1 543 | 1 164 |
| Неденежная финансовая деятельность, в том числе: | (1 543) | (1 164) |
| привлечение прочих заемных средств | (1 543) | (1 164) |

В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

- приобретение активов, относящихся к категории активы в форме права пользования по договору аренды нежилого помещения (Примечание 32, Примечание 12),
- привлечение прочих заемных средств в виде обязательств по аренде, возникших в результате применения нового стандарта МСФО (IFRS) «Аренда» (Примечание 16).

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

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

| Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2 862 139 | - | 2 862 139 | - | 2 862 139 |
| Итого | 2 862 139 | - | 2 862 139 | - | 2 862 139 |

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

| Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2 342 803 | - | 2 342 803 | - | 2 342 803 |
| Итого | 2 342 803 | - | 2 342 803 | - | 2 342 803 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы были остатки депозитов и прочих размещенных средств в шести кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 2 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: в пяти кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 2 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла на 31 декабря 2022 года 2 366 536 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 2 031 924 тысячи рублей), или 83 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2021 года: 87 процентов).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 35.

Справедливая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлена в Примечании 37.

Анализ депозитов в банках по валюте, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35.

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

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | На 31 декабря 2021 г. | |
|-------------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| Депозиты | 6,0% - 21,78% | 21 – 733 дней | 4,30% -8,90% | 11 - 732 дней |

На 31 декабря 2022 года процентная ставка по депозитам в кредитных организациях в российских рублях составляет 6,0%-21,78% годовых (на 31 декабря 2021 года процентная ставка по депозитам в банках в российских рублях составляет 4,30%-8,90% годовых).

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | 225 275 | 228 359 |
| Итого | 225 275 | 228 359 |

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечание 35.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | 202 985 | 224 154 |
| Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 22 766 | 3 610 |
| Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 4 290 | 728 |
| Резерв под обесценение | (4 766) | (133) |
| Итого | 225 275 | 228 359 |

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 15. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечание 35.

По состоянию на 31 декабря 2022 года было 9 дебиторов (на 31 декабря 2021 года: 5 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 4 000 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 162 220 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 191 002 тысяч рублей), или 72 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2021 года: 84 процента).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 37. Анализ по валюте и срокам погашения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 35.

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

| Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|-------------------------|----------------|--------------|-----------|------------------------|----------------------|
| Прочее | 68 | - | 68 | - | 68 |
| Итого | 68 | - | 68 | - | 68 |

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2021 года

| Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|-------------------------|----------------|--------------|--------------|------------------------|----------------------|
| Прочее | 6 023 | - | 6 023 | - | 6 023 |
| Итого | 6 023 | - | 6 023 | - | 6 023 |

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 37 настоящего приложения.

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 15.

Анализ по валюте и срокам погашения, а также анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 35.

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

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

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|---|-----------------------|----------------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------|---------------|
| | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| Резерв незаработанной премии | 627 598 | (605 298) | 22 300 | 972 875 | (965 681) | 7 194 |
| Резервы убытков | 6 314 919 | (6 237 478) | 77 441 | 604 644 | (598 440) | 6 204 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 58 477 | (27 321) | 31 156 | 46 277 | (12 979) | 33 298 |
| Итого | 7 000 994 | (6 870 097) | 130 897 | 1 623 796 | (1 577 100) | 46 696 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 35.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 35.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 35.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------|
| | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто |
| На начало отчетного периода | 972 875 | (965 681) | 7 194 | 874 935 | (867 723) | 7 212 |
| Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | 1 348 640 | (1 308 278) | 40 362 | 2 533 248 | (2 504 596) | 28 652 |
| Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | (1 693 917) | 1 668 661 | (25 256) | (2 432 023) | 2 403 495 | (28 528) |
| Прочие изменения | - | - | - | (3 285) | 3 143 | (142) |
| На конец отчетного периода | 627 598 | (605 298) | 22 300 | 972 875 | (965 681) | 7 194 |

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования (сострахования), перестрахования Группа производит методом "pro rata temporis".

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

В 2021 году Группа отражала курсовые разницы по страховым резервам в составе прочих изменений, в 2022 году курсовые разницы включены в состав изменений резервов в связи с изменением учетной политики.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|---|-----------------------|----------------------------------|---------------|-----------------------|----------------------------------|---------------|
| | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| На начало отчетного периода | 604 644 | (598 440) | 6 204 | 821 281 | (807 394) | 13 887 |
| Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 6 217 794 | (6 135 250) | 82 544 | 436 450 | (430 010) | 6 440 |
| Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | (306 362) | 334 670 | 28 308 | (430 977) | 419 647 | (11 330) |
| Страховые выплаты в течение отчетного периода | (201 157) | 161 542 | (39 615) | (222 110) | 219 317 | (2 793) |
| На конец отчетного периода | 6 314 919 | (6 237 478) | 77 441 | 604 644 | (598 440) | 6 204 |

В показателе «Страховые выплаты в течение отчетного периода» за 2022 год учтены доходы по суброгации/регрессам.

Во 2 квартале 2022 года с Группой Цюрих было прекращено действие нескольких договоров перестрахования путем подписания коммутационного соглашения (и прекращения всех существующих и возможных будущих обязательств перестраховщика по данным договорам), по условиям которого предусмотрена компенсация перестраховщиком его доли в резерве заявленных, но неурегулированных убытков денежными средствами в размере 105 000 тысячи рублей. Сумма, подлежащая выплате перестрахователю, отражена в учете как уменьшение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков и уменьшение задолженности перестрахователя перед перестраховщиком по договорам перестрахования по оплате перестраховочных премий. Финансовый результат от отражения коммутационного соглашения отражен по статье «Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах».

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод цепной лестницы, метод Борнхьюттера-Фергюссона и метод простой убыточности.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- оценка величины заявленных неурегулированных убытков является достаточно точной;
- в процессе урегулирования убытков не произойдет изменений, которые могут оказать существенное влияние на коэффициенты развития;
- уровень убыточности по каждой линии бизнеса не будет существенно отличаться от среднего уровня, который наблюдался в течение последних лет.

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

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

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|---|-----------------------|----------------------------------|---------------|-----------------------|----------------------------------|---------------|
| | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| На начало отчетного периода | 46 277 | (12 979) | 33 298 | 57 080 | (18 268) | 38 812 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 55 628 | (24 692) | 30 936 | 31 031 | (10 684) | 20 347 |
| Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды | (19 230) | 908 | (18 322) | 6 317 | (17 976) | (11 659) |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | (24 198) | 9 442 | (14 756) | (48 151) | 33 949 | (14 202) |
| На конец отчетного периода | 58 477 | (27 321) | 31 156 | 46 277 | (12 979) | 33 298 |

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

| Наименование показателя | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 644 943 | 714 328 | 605 021 | 878 361 | 650 921 |
| Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | - | - | - | - | - |
| 2018 год | 124 507 | - | - | - | - |
| 2019 год | 128 512 | 230 005 | - | - | - |
| 2020 год | 128 212 | 247 652 | 105 636 | - | - |
| 2021 год | 115 169 | 279 116 | 195 092 | 205 777 | - |
| 2022 год | 116 496 | 281 144 | 189 840 | 205 857 | 82 809 |
| Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | 120 059 | 290 412 | 205 032 | 249 137 | 325 328 |
| 2018 год | 347 145 | - | - | - | - |
| 2019 год | 188 331 | 538 658 | - | - | - |
| 2020 год | 139 776 | 311 729 | 386 339 | - | - |
| 2021 год | 120 370 | 294 837 | 274 891 | 423 273 | - |
| 2022 год | 120 059 | 290 412 | 205 032 | 249 137 | 325 328 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 524 883 | 423 916 | 399 989 | 629 224 | 325 593 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 81,38% | 59,34% | 66,11% | 71,64% | 50,02% |

В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные коммерческие риски, и сравнительно небольшого объема бизнеса Группы основная часть РПНУ, создаваемого на отчетную дату, представляет собой оценку обязательств по возможным крупным убыткам, которые не были заявлены на конец отчетного периода.

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

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

| Наименование показателя | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 28 399 | 38 018 | 27 699 | 52 700 | 39 502 |
| Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | - | - | - | - | - |
| 2018 год | 21 166 | - | - | - | - |
| 2019 год | 21 030 | 14 307 | - | - | - |
| 2020 год | 21 009 | 16 749 | 14 453 | - | - |
| 2021 год | 21 104 | 21 298 | 24 538 | 23 470 | - |
| 2022 год | 21 148 | 21 377 | 27 224 | 27 140 | 14 897 |
| Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | 24 458 | 25 931 | 32 369 | 36 263 | 49 486 |
| 2018 год | 37 796 | - | - | - | - |
| 2019 год | 27 447 | 29 817 | - | - | - |
| 2020 год | 27 418 | 25 099 | 33 275 | - | - |
| 2021 год | 22 508 | 23 516 | 29 803 | 38 557 | - |
| 2022 год | 24 458 | 25 931 | 32 369 | 36 263 | 49 486 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 3 941 | 12 087 | (4 670) | 16 438 | (9 984) |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 13,88% | 31,79% | -16,86% | 31,19% | -25,28% |

Отрицательное развитие нетто-резервов, сформированных на отчетные даты ранее 01 января 2022 года, представляет эффект от расторжения договоров перестрахования в результате подписания соглашения о коммутации в 2022 году.

11. Нематериальные активы

| Наименование показателя | Программное обеспечение | Прочее | Итого |
|---|-------------------------|--------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2021 года | - | - | - |
| Накопленная амортизация | - | - | - |
| Балансовая стоимость на 31 Декабря 2021 года | - | - | - |
| Поступление | 13 839 | - | 13 839 |
| Выбытие | - | - | - |
| Амортизационные отчисления | - | - | - |
| Балансовая стоимость на 31 Декабря 2022 года | 13 839 | - | 13 839 |
| Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2022 года | 13 839 | - | 13 839 |
| Накопленная амортизация | - | - | - |
| Балансовая стоимость на 31 Декабря 2022 года | 13 839 | - | 13 839 |

В 2022 году Группа начала внедрение нового программного обеспечения для ведения бухгалтерского и страхового учета на базе продуктов 1С. По состоянию на 31 декабря 2022 года программное обеспечение дорабатывается и еще не введено в эксплуатацию.

12. Основные средства

| Наименование показателя | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|---|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------|-----------------|
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года | 67 506 | 13 423 | - | 1 834 | 1 572 | 84 335 |
| Накопленная амортизация | (28 543) | (10 183) | - | (1 834) | (690) | (41 250) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 38 963 | 3 240 | - | - | 882 | 43 085 |
| Поступление | 1 299 | - | - | - | - | 1 299 |
| Выбытие | - | - | - | - | - | - |
| Амортизационные отчисления | (15 049) | (2 486) | - | - | (276) | (17 811) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года | 25 213 | 754 | - | - | 606 | 26 573 |
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года | 68 805 | 13 423 | - | 1 834 | 1 572 | 85 634 |
| Накопленная амортизация | (43 592) | (12 669) | - | (1 834) | (966) | (59 061) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года | 25 213 | 754 | - | - | 606 | 26 573 |
| Поступление | 1 836 | 972 | - | - | - | 2 808 |
| Выбытие | - | - | - | - | - | - |
| Амортизационные отчисления | (15 967) | (943) | - | - | (271) | (17 181) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года | 11 082 | 783 | - | - | 335 | 12 200 |
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года | 70 641 | 14 395 | - | 1 834 | 1 572 | 88 442 |
| Накопленная амортизация | (59 559) | (13 612) | - | (1 834) | (1 237) | (76 242) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года | 11 082 | 783 | - | - | 335 | 12 200 |

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)**12. Основные средства (продолжение)**

В 2022 и 2021, 2020 годах в составе Основных средств в графе «Земля, здания и сооружения» Группой отражен актив в форме права пользования на офисное помещение, полученное согласно заключенному с ООО «Москва-Красные Холмы» Договору аренды офиса. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

13. Отложенные аквизиционные доходы и расходы**Отложенные аквизиционные расходы**

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|----------------------|-----------------------|
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 55 515 | 19 240 |
| Итого | 55 515 | 19 240 |

Группа капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 25.

Изменение отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлено в таблице ниже.

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

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода | 19 240 | 17 604 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | 36 275 | 1 636 |
| отложенные аквизиционные расходы за период | 91 076 | 45 149 |
| амортизация отложенных аквизиционных расходов | (54 801) | (43 203) |
| прочие изменения | - | (310) |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 55 515 | 19 240 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, отложенные аквизиционные расходы были сформированы за счет капитализируемых комиссионных расходов по агентским и брокерским договорам, непосредственно связанные с заключением договоров страхования и входящего перестрахования.

В 2021 году Компания отражала курсовые разницы по отложенным аквизиционным расходам и доходам в составе прочих изменений, в 2022 году курсовые разницы включены в состав изменений отложенных аквизиционных доходов и расходов в связи с изменением учетной политики.

Отложенные аквизиционные доходы

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 325 765 | 88 600 |
| Итого | 325 765 | 88 600 |

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным Группой доходам по перестраховочной

13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

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

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 25.

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

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

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода | 88 600 | 74 423 |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | | |
| отложенные аквизиционные доходы за период | 237 165 | 14 177 |
| амортизация отложенных аквизиционных доходов | 521 969 | 224 193 |
| прочие изменения | (284 804) | (210 121) |
| | - | 105 |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 325 765 | 88 600 |

В 2021 году Группа отражала курсовые разницы по отложенным аквизиционным расходам и доходам в составе прочих изменений, в 2022 году курсовые разницы включены в состав изменений отложенных аквизиционных доходов и расходов в связи с изменением учетной политики.

14. Прочие активы

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 755 | - |
| Расчеты с персоналом | 25 | 23 |
| Расчеты по социальному страхованию | 132 | 341 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 10 928 | 10 563 |
| Итого | 11 840 | 10 927 |

15. Резервы под обесценение

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

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | Итого |
|--|--|--|--------------|
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года | 201 | - | 201 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 4 | - | 4 |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | (34) | - | (34) |
| Прочие движения | (38) | - | (38) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года | 133 | - | 133 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 545 | 4 068 | 4 613 |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | | - | |
| Прочие движения | (5) | 25 | 20 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года | 673 | 4 093 | 4 766 |

16. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Обязательства по аренде | 7 765 | 23 636 |
| Итого | 7 765 | 23 636 |

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 у Группы не было привлеченных займов.

В Примечании 37 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

| Наименование показателя | Менее 1 года | От 1 года до 5 лет | Итого |
|--|--------------|--------------------|---------|
| Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2021 года | 17 917 | 7 466 | 25 383 |
| За вычетом будущих финансовых расходов | (1 570) | (177) | (1 747) |
| Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2021 года | 16 347 | 7 289 | 23 636 |
| Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2022 года | 7 953 | - | 7 953 |
| За вычетом будущих финансовых выплат | (188) | - | (188) |
| Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2022 года | 7 765 | - | 7 765 |

16. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

Анализ процентных ставок и сроков погашения

| Наименование Показателя | 31 декабря 2022 г. | | 31 декабря 2021 г. | |
|-------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| Обязательства по аренде | 9.785% | 31.авг.2023 | 9.785% | 31.авг.2023 |

Информацию о процентных ставках и сроков погашения за 2022 год и 2021 год представлена в отношении договора аренды офиса (Примечание 32).

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 1 188 020 | 1 193 873 |
| Итого | 1 188 020 | 1 193 873 |

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечания 35.

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

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | 682 | 26 126 |
| Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - |
| Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 1 152 062 | 1 154 509 |
| Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | 35 276 | 13 238 |
| Итого | 1 188 020 | 1 193 873 |

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 37.

Значительную сумму кредиторской задолженности по договорам перестрахования составляет кредиторская задолженность по уплате перестраховочной премии перестраховщикам-нерезидентам. По состоянию на 31 декабря 2022 года наступил срок погашения указанной кредиторской задолженности перед иностранными перестраховщиками, но в связи с действующими на 31 декабря 2022 года требованиями и ограничениями Федерального закона №55-ФЗ указанная задолженность может быть погашена не ранее 01 января 2023 года.

У Группы нет кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек.

Анализ по валюте и срокам погашения кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 35.

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)**18. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами****Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами**

| Наименование показателя | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности | - | 5 486 |
| Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами | - | 5 486 |

По состоянию на 31 декабря 2021 в составе обязательств по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности отражено обязательство для одного из сотрудников, входящих в состав ключевого управленческого персонала, по утвержденной Группой Цюрих программе выплат, основанной на акциях Группы Цюрих, которая являлась долгосрочным инструментом стимулирования и удержания ключевых руководителей Компании. Участники программы имели право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в течение 3-х лет. Размер выплаты составлял фиксированный процент от годовой заработной платы, скорректированный на показатель, зависящий от совокупности достигнутых Группой Цюрих результатов: значения коэффициента рентабельности капитала и возврата на акцию.

В 1 полугодии 2022 года резерв был использован на выплату вознаграждения работнику, входящему в состав ключевого управленческого персонала, и новый резерв на 31 декабря 2022 года не формировался в связи с выходом Группы из состава Группы Цюрих.

19. Резервы - оценочные обязательства**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | На 31 декабря 2021 г. | |
|--------------|--|-----------------------|---------------|-----------------------|----------|
| | | Судебные иски | Итого | Судебные иски | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на начало отчетного периода | - | - | - | - |
| 2 | Создание резервов | 14 303 | 14 303 | - | - |
| 3 | Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 14 303 | 14 303 | - | - |

На конец 2022 года Группа сформировала резерв по судебному иску по возврату ранее присужденной и полученной Компанией суммы суброгационного требования.

20. Прочие обязательства

| Наименование показателя | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Расчеты с персоналом | 46 507 | 29 439 |
| Налог на добавленную стоимость полученный | - | 1 038 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 6 244 | 74 496 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 21 | 6 |
| Расчеты по социальному страхованию | 13 | - |
| Итого | 52 785 | 104 979 |

Расчеты с персоналом по состоянию на 31 декабря 2022 года включают обязательства перед работниками по выплате премий в сумме 42 955 тысяч рублей (31 декабря 2021: 27 589 тысяч рублей). Данные обязательства рассчитаны с учетом финансового положения Компании, результатов ее деятельности за 2022 год. Также в состав расчетов с персоналом включено обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в сумме 3 552 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021: 1 878 тысяч рублей).

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)**21. Капитал**

| Наименование показателя | Количество акций в обращении | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Итого |
|-------------------------|------------------------------|--|---------|
| На 31 декабря 2020 года | 685 715 000 | 0.88 | 603 429 |
| На 31 декабря 2021 года | 685 715 000 | 0.88 | 603 429 |
| На 31 декабря 2022 года | 685 715 000 | 0.88 | 603 429 |

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 603 429 тысяч рублей).

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2022 года все выпущенные в обращение акции Компании были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции Компании имеют номинальную стоимость 0,88 рублей за одну акцию на 31 декабря 2022 года (0,88 руб. на 31 декабря 2021 года).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Компания не имеет привилегированных акций.

Добавочный капитал сформирован за счет целевого финансирования, полученного от Группы Цюрих на безвозвратной основе, и составляет на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года 176 572 тысячи рублей.

По статье «Прочие резервы» отражается резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2022 года размер резервного капитала составляет 30 172 тысячи рублей (на 31 декабря 2021 года: 30 172 тысяч рублей). В 2022 году отчислений в резервный капитал не производилось.

22. Управление капиталом

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

| Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Нормативный размер маржи платежеспособности | 560 000 | 520 000 |
| Фактический размер маржи платежеспособности | 1 067 685 | 1 113 228 |
| Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером) | 507 685 | 593 228 |
| Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % | 191 | 214 |

В течение 2022 года и 2021 года Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компанией соблюдается требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»), а также Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Положением Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков") с изменениями и дополнениями.

Компанией соблюдается требование, предъявляемое к марже платежеспособности (установленное Положением Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой

22. Управление капиталом (продолжение)

устойчивости и платежеспособности страховщиков") с изменениями и дополнениями. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 31 декабря 2022 составляет 1,91 (минимально допустимое значение: 1,00; пороговое значение: 1,05)

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на постоянной основе. Подготовка форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты, указанных выше нормативных требований, и предоставляемых в Банк России осуществляется на ежемесячной основе.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Группы составляют 520 000 тысяч рублей на 31 декабря 2021 года, 560 000 тысяч рублей на 1 января 2022 года и на 31 декабря 2022 года. Полностью оплаченный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 603 429 тысяч рублей).

В 2022 году Группа проводила самооценку на предмет соответствия требованиям Положения Банка России от 16.11.2021 №781-п «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», вступающему в силу с 01 января 2023 года. По результатам проведенного анализа, нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Группой выполняются.

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

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------------|------------------|
| Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 314 017 | 2 503 068 |
| Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | 34 622 | 30 180 |
| Возврат премий | (2 429) | (9 472) |
| Итого | 1 346 210 | 2 523 776 |

Страховые премии, переданные в перестрахование

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------------|------------------|
| Премии, переданные в перестрахование | 1 308 279 | 2 504 596 |
| Возврат премий, переданных в перестрахование | (12 311) | (9 467) |
| Итого | 1 295 968 | 2 495 129 |

Во втором квартале 2022 года с Цюрих Иншюранс Компани было подписано коммутационное соглашение, в соответствии с которым было расторгнуто несколько договоров перестрахования, заключенных между Компанией и Цюрих Иншюранс Компани, незаработанная премия по которым подлежала возврату Компании и учтена в расчетах с Цюрих Иншюранс Компани.

24. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|----------------|----------------|
| Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 261 068 | 221 731 |
| Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | 1 181 | 379 |
| Итого | 262 249 | 222 110 |

24. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Расходы по урегулированию убытков**

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|---------------|---------------|
| Прямые расходы, в том числе: | 9 996 | 23 941 |
| расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 9 958 | 23 493 |
| прочие расходы | 38 | 448 |
| Косвенные расходы, в том числе: | 14 202 | 24 211 |
| расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 14 202 | 24 211 |
| Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | 24 198 | 48 152 |
| Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | (9 441) | (33 949) |
| Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | 14 757 | 14 203 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков составляет 9 441 тысяча рублей (на 31 декабря 2021 года: 33 949 тысяч рублей) и состоит из: доли в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков на 31 декабря 2022 года в сумме 9 441 тысяча рублей (на 31 декабря 2021 года: 23 496 тысяч рублей) и перестраховочной комиссии, покрывающей расходы на оплату труда работников и расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды, занятых в урегулировании убытков в сумме на 31 декабря 2022 года 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 10 453 тысячи рублей).

В состав статьи «Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков» на 31 декабря 2022 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 687 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 2 177 тысяч рублей).

Изменение резервов убытков

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|--|--------------------|----------------|
| Изменение резерва убытков | (5 710 275) | 216 361 |
| Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | (12 199) | 9 768 |
| Итого | (5 722 474) | 226 129 |

Во 2 квартале 2022 года с Группой Цюрих было прекращено действие нескольких договоров перестрахования путем подписания коммутационного соглашения (и прекращения всех существующих и возможных будущих обязательств перестраховщика по данным договорам), по условиям которого предусмотрена компенсация перестраховщиком его доли в резерве заявленных, но неурегулированных убытков денежными средствами в размере 105 000 тысячи рублей. Сумма, подлежащая выплате перестрахователю, отражена в учете как уменьшение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков и уменьшение задолженности перестрахователя перед перестраховщиком по договорам перестрахования по оплате перестраховочных премий.

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------------|------------------|
| Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | 5 744 038 | (208 999) |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | 14 342 | (5 265) |
| Итого | 5 758 380 | (214 264) |

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

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|------------|
| Доходы от регрессов и суброгаций | 61 092 | 26 669 |
| Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций | (60 793) | (26 469) |
| Итого | 299 | 200 |

25. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|----------------|----------------|
| Вознаграждение страховым агентам | 7 050 | 13 829 |
| Вознаграждение страховым брокерам | 84 025 | 61 374 |
| Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 117 498 | 100 850 |
| Перестраховочные комиссии перестрахователям | - | 42 |
| Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 1 798 | 3 767 |
| Итого | 210 371 | 179 862 |

В состав статьи «Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды» на 31 декабря 2022 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 176 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 15 867 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, составляют 1 798 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года 3 767 тысяч рублей) и состоят из расходов на оплату лицензионных платежей за торговую марку в размере 1 437 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 3 321 тысяча рублей) и прочих расходов.

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 13.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------------|-----------------|
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | 36 275 | 1 947 |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов | (237 165) | (14 072) |
| Итого | (200 890) | (12 125) |

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 13.

26. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|--|-----------|------------|
| Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 51 | 15 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 2 | 124 |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 4 | - |
| Итого | 57 | 139 |

27. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|--------------|----------|
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 549 | 4 |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 4 068 | - |
| Итого | 4 617 | 4 |

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)**28. Процентные доходы**

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|--|----------------|----------------|
| По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 283 203 | 112 994 |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 283 203 | 112 994 |
| Итого | 283 203 | 112 994 |

29. Общие и административные расходы

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на персонал | 80 388 | 54 138 |
| Амортизация основных средств | 17 181 | 17 811 |
| Амортизация программного обеспечения | 23 | - |
| Расходы по аренде | 3 188 | 481 |
| Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 50 922 | 70 176 |
| Расходы по страхованию | 476 | 679 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 329 | 236 |
| Расходы на юридические и консультационные услуги | 17 354 | 9 507 |
| Расходы на создание резервов - оценочных начислений | 14 303 | - |
| Представительские расходы | 107 | 109 |
| Транспортные расходы | 160 | 118 |
| Командировочные расходы | 887 | 760 |
| Штрафы, пени | 13 | 9 |
| Расходы на услуги банков | 901 | 1 169 |
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 6 698 | 12 507 |
| Прочие административные расходы | 7 525 | 7 539 |
| Итого | 200 455 | 175 239 |

Расходы на содержание персонала за 2022 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 7 051 тысяч рублей (за 2021 год: 4 334 тысячи рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 678 тысяч рублей (за 2021 год: 484 тысячи рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды на 31 декабря 2022 года в размере 9 334 тысяч рублей (за 2021 год: 8 197 тысяч рублей).

Прочие административные расходы составили на 31 декабря 2022 года 7 525 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 7 539 тысяч рублей) и включают в себя: расходы по содержанию и ремонту арендуемого помещения в размере 359 тысяч рублей (за 2021 год: 298 тысяч рублей), расходы по списанию стоимости запасов в размере 1 104 тысячи рублей (за 2021 год: 993 тысяч рублей), расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 2 304 тысячи рублей (за 2021 год: 989 тысяч рублей) и другие организационные и управленческие расходы на 31 декабря 2022 года в размере 3 758 тысяч рублей (за 2021 год: 5 259 тысяч рублей).

30. Процентные расходы

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| По обязательствам по аренде | 1 673 | 3 069 |
| Итого | 1 673 | 3 069 |

31. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|------------------------------------|--------------|---------------|
| Комиссионные и аналогичные доходы | 35 | 265 |
| Доходы по консультационным услугам | 9 785 | 18 665 |
| Прочие доходы | - | 11 |
| Итого | 9 820 | 18 941 |

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)**31. Прочие доходы и расходы (продолжение)****Прочие расходы**

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | 842 | 282 |
| Прочие расходы | 40 | - |
| Итого | 882 | 282 |

32. Аренда

Группа арендует офисное помещение по договору от 1 февраля 2018 года, заключенному с компанией ООО «Москва-Красные Холмы».

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

| Статья бухгалтерского баланса | Примечание | Балансовая стоимость | |
|--------------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
| Основные средства | 11 | 11 082 | 25 213 |
| Займы и прочие привлеченные средства | | 7 765 | 23 636 |

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

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|----------------|----------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | 1949 | 3 298 |
| проценты уплаченные | 1 249 | 2 707 |
| платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью | 700 | 591 |
| Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: | 18 220 | 15 503 |
| платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 18 220 | 15 503 |
| Итого отток денежных средств | 20 169 | 18 801 |

33. Налог на прибыль

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

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 75 692 | 25 021 |
| Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | (29 421) | (456) |
| Итого, в том числе: | 46 271 | 24 565 |
| расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | - | - |
| расходы (доходы) по налогу на прибыль | 46 271 | 24 565 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 20 процентов (в 2020 году: 20 процентов).

33. Налог на прибыль (продолжение)

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

| Наименование показателя | 2022 г. | 2021 г. |
|---|---------------|---------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 227 084 | 120 091 |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%) | 45 417 | 24 018 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | 899 | 547 |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | - | - |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 899 | 547 |
| Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | (45) | - |
| доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы | (45) | - |
| Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды | - | - |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 46 271 | 24 565 |

Дочерняя компания, расположенная в Узбекистане, вместо налога на прибыль платит налог с оборота.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2022 года

| Наименование показателя | 31 декабря 2022 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2021 г. |
|--|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | (33 732) | 33 732 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 64 464 | 64 464 | - |
| Отложенные аквизиционные доходы | 65 153 | 47 433 | 17 720 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 7 511 | (18 158) | 25 669 |
| Займы и прочие привлеченные средства | 1 553 | (3 174) | 4 727 |
| Прочие обязательства | 3 728 | (446) | 4 174 |
| Прочее | 1 284 | 237 | 1 047 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 143 693 | 56 624 | 87 069 |
| Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 143 693 | 56 624 | 87 069 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | (64 165) | 64 165 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 11 103 | 7 255 | 3 848 |
| Основные средства | 2 205 | (2 935) | 5 140 |

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)**33. Налог на прибыль (продолжение)**

| Наименование показателя | 31 декабря 2022 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2021 г. |
|---|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 2 677 | (20 426) | 23 103 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 108 178 | 108 178 | - |
| Прочее | - | (705) | 705 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 124 163 | 27 202 | 96 961 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 19 530 | 29 422 | (9 892) |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2021 года

| Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2020 г. |
|--|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 33 732 | 6 714 | 27 018 |
| Отложенные аквизиционные доходы | 17 720 | 2 835 | 14 885 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 25 669 | 5 205 | 20 464 |
| Займы и прочие привлеченные средства | 4 727 | (2 737) | 7 464 |
| Прочие обязательства | 4 174 | (689) | 4 863 |
| Прочее | 1 047 | 41 | 1 006 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 87 069 | 11 369 | 75 700 |
| Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 87 069 | 11 369 | 75 700 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 64 165 | 7 160 | 57 005 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 3 848 | 327 | 3 521 |
| Основные средства | 5 140 | (2 965) | 8 105 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 23 103 | 5 794 | 17 309 |
| Прочее | 705 | 598 | 107 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 96 961 | 10 914 | 86 047 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (9 892) | 455 | (10 347) |

34. Дивиденды

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

35. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности подразделений Группы. Руководство Группы рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. В задачи подразделений Группы входит анализ возникающих и текущих рисков с точки зрения их вероятности и масштаба, определение тактики управления риском (игнорирование, избежание, оптимизация, устранение, извлечение выгод), разработка временных или постоянных мер контроля за такими рисками с целью минимизации негативных и максимизации позитивных рисков.

Управление рисками осуществляется Группой в отношении операционных, финансовых, страховых и юридических рисков.

Деятельность Группы подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Группой информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий и явлений (геополитические и социально-экономические изменения, в т.ч. санкционные режимы).

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки и контроля, включая концепцию трех линий защиты – управление риском на первом уровне – в рамках деятельности подразделения Группы, контроль на уровне второй линии защиты – со стороны комплаенс, риск менеджмента, а также проверка на уровне третьей линии защиты – внутреннего аудита.

Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Группой в рамках процесса ежегодного стратегического планирования.

Страховой риск.

Управление страховым риском осуществляется на этапе селекции рисков, которой Группа придает большое значение. На страхование принимаются риски, для которых выполняются следующие минимальные требования:

- подверженность страховым событиям известна и понятна;
- риски соответствуют выбранной стратегии Группы;
- доступная информация достаточна для обеспечения профессионального процесса андеррайтинга, направленного на достижение прибыльности страхового портфеля;
- отсутствуют сомнения в добропорядочности страхователя и посредника (минимизирован кредитный риск).

Вышеуказанные условия применимы как для новых договоров, так и для возобновлений на новый период.

Группа использует тарифы, разработанные для каждого вида страхования с учетом вида деятельности Клиента, характеристик риска, статистических данных по убыточности, условий страхового покрытия, расходов на ведение дела, в том числе комиссионного вознаграждения, стратегии и тактики Группы. На основе анализа рынка для каждого сегмента страхования и пакета рисков подразделением андеррайтинга определяется целевая цена, которая представляет из себя интервал, включающий техническую цену и допустимое отклонение от нее в большую и меньшую стороны. Целевая цена используется в тарифах. Портфель Группы анализируется на ежеквартальной основе, и, в случае существенного отклонения показателей от актуарной модели и/или появления новых трендов, применяется корректировка тарифов. При разработке тарифов также учитываются такие факторы, как ожидаемая инфляция, изменения в законодательстве и прочее.

35. Управление рисками (продолжение)

Все решения принимаются в соответствии с выданными андеррайтерам доверенностями. Наибольшие полномочия предоставляются Директору оперативного андеррайтинга – Главному андеррайтеру, который делегирует свои полномочия подчиненным в соответствии с их опытом и знаниями. Доверенность ограничивает как условия страхования, так и страховые суммы/лимиты ответственности. Дополнительно доверенность ограничивает суммарный размер собственного удержания Группы при заключении договоров с клиентом по нескольким видам страхования и ряд других параметров.

Также в Группы предусмотрено наличие контрольных процедур для проверки отсутствия ошибок в процессе андеррайтинга, в том числе в условиях страхования, процедурах, необходимых в процессе оценки риска, расчете страховой премии, подготовки договора страхования. На регулярной основе анализируется отклонение фактической премии по подписанным полисам от расчетной технической премии.

Перестраховочная защита страхового портфеля Группы осуществляется через систему факультативных и облигаторных договоров перестрахования по различным видам страхования.

Основными задачами перестраховочной политики Группы являются:

- обеспечение защиты капитала и финансовых результатов деятельности Группы от негативного воздействия крупных единичных или катастрофических убытков, а также значительных колебаний убыточности;
- поддержание платежеспособности и финансовой устойчивости Группы;
- увеличение возможностей Группы по приему рисков на страхование.

Выбор контрагентов по перестрахованию регламентирован перестраховочной политикой Группы.

В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может оставаться на собственном удержании Группы или перестраховываться. Большая часть перестрахования осуществляется на облигаторной основе.

Если договор требует факультативного перестрахования, то Группа размещает риски на рынке в соответствии с перестраховочной политикой Группы.

Лимиты облигаторных договоров перестрахования пересматриваются ежегодно и устанавливаются отдельно по видам страхования в зависимости от текущей перестраховочной политики, потребностей Группы в перестраховочной защите по отдельным видам страхования. При этом особое внимание уделяется объему капитала Группы, определяющему лимиты собственного удержания, убыточности отдельных видов страхования и экономической целесообразности получения Группой перестраховочной защиты.

Группа придерживается консервативной политики в вопросе определения объемов собственного удержания. При определении объема собственного удержания в расчет принимаются следующие факторы:

- коммерческая потребность Группы оставлять в собственном распоряжении как можно больше собранной страховой премии;
- специфика конкретного вида страхования, учитывая величину портфеля рисков по данному виду, объем получаемой страховой премии, размер убытков (средний и максимально возможный кумулятивный);
- размер капитала Группы;
- общая политика Группы в области собственного удержания;
- рекомендации актуариев и главного андеррайтера Группы по величине собственного удержания;
- существующие законодательные нормативы, предъявляющие требования к максимальной ответственности, оставляемой Группой на собственном удержании.

35. Управление рисками (продолжение)

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

В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую компанию о произошедшем убытке. Урегулированием убытков в Группе занимаются специализированные подразделения, отличные от продающих подразделений. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления Группе всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Вся информация, в той или иной степени, влияющая на процесс урегулирования убытков, аккумулируется в единой базе данных. Кроме того, к проверке документов по урегулированию убытков привлекаются, в случае необходимости, функция расследования или юридические службы. Функции контроля в процессе урегулирования осуществляют руководители структурных подразделений урегулирования убытков.

В случае, если в наступлении страхового события имеется виновная сторона, отличная от страхователя, то после осуществления страховой выплаты к Группе переходит право регрессного требования к виновной стороне, которым она может воспользоваться.

В случае, если договор страхования был перестрахован, то при заявлении убытка Группа уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования претензии перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того, как Группа выплачивает убыток, она направляет документы по осуществленной выплате перестраховщику.

Информация, содержащаяся в базе данных информационной корпоративной системы, достаточна для регулярного мониторинга и контроля над всеми процессами урегулирования убытков.

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым Группа предоставляет страховое покрытие

Ожидаемые страховые выплаты по рискам в результате катастроф (ураганов, землетрясений и наводнений), по которым Группа предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2022 года составляют 49 473 тысячи рублей, нетто-перестрахование 247 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года – 63 873 тысячи рублей, нетто-перестрахование 1 837 тысяч рублей).

35. Управление рисками (продолжение)

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

| Наименование показателя | Резерв убытков - нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование | Итого резервы - нетто-перестрахование |
|--|--|--|---|---------------------------------------|
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Несчастный случай | | - | 6 | 6 |
| Добровольное автострахование | | - | 4 | 4 |
| Страхование грузов | 32 403 | 365 | 8 254 | 41 022 |
| Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей | 30 761 | 12 265 | 8 831 | 51 857 |
| Страхование строительно-монтажных рисков | 1 271 | 26 | 3 059 | 4 356 |
| Страхование машин от поломок | 7 | - | 151 | 158 |
| Автогражданская ответственность | | - | 26 | 26 |
| Ответственность морских перевозчиков-невладельцев средств транспорта | 1 127 | - | - | 1 127 |
| Профессиональная ответственность | 87 | 1 | 61 | 149 |
| Перерыв в производстве | 5 697 | 7 854 | 5 941 | 19 492 |
| Перерыв в производстве в результате поломки машин | | - | 4 | 4 |
| Потеря прибыли из-за задержки строительства | | - | 1 | 1 |
| Гражданская ответственность | 3 445 | 210 | 3 260 | 6 915 |
| Ответственность товаропроизводителей | 1 567 | 148 | 726 | 2 441 |
| Ответственность работодателей | 143 | 7 | 104 | 254 |
| Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ | 94 | 1 | 66 | 161 |
| Ответственность руководителей | 805 | 1 420 | 570 | 2 795 |
| Страхование от коммерческих преступлений | 31 | - | 37 | 68 |
| Страхование электронного оборудования | 3 | - | 54 | 57 |
| Страхование спецтехники | | 3 | 1 | 4 |
| Итого | 77 441 | 22 300 | 31 156 | 130 897 |

35. Управление рисками (продолжение)

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

| Наименование показателя | Резерв убытков - нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование | Итого резервы - нетто-перестрахование |
|--|--|--|---|---------------------------------------|
| Несчастный случай | 1 | 2 | 29 | 32 |
| Добровольное автострахование | - | - | 4 | 4 |
| Страхование грузов | 580 | 1 024 | 2 744 | 4 348 |
| Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей | 232 | 329 | 10 440 | 11 001 |
| Страхование строительно-монтажных рисков | 72 | 77 | 5 166 | 5 315 |
| Страхование машин от поломок | 4 | 1 | 394 | 399 |
| Автогражданская ответственность | - | - | 35 | 35 |
| Ответственность морских перевозчиков-невладельцев средств транспорта | 1 191 | - | 2 | 1 193 |
| Профессиональная ответственность | 104 | 65 | 254 | 423 |
| Перерыв в производстве | 82 | 80 | 3 494 | 3 656 |
| Перерыв в производстве в результате поломки машин | 2 | - | 118 | 120 |
| Потеря прибыли из-за задержки строительства | - | 1 | 4 | 5 |
| Гражданская ответственность | 2 091 | 1 195 | 5 371 | 8 657 |
| Ответственность товаропроизводителей | 599 | 404 | 1 718 | 2 721 |
| Ответственность работодателей | 159 | 98 | 422 | 679 |
| Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ | 80 | 4 | 214 | 298 |
| Ответственность руководителей | 1 003 | 3 913 | 2 672 | 7 588 |
| Страхование от коммерческих преступлений | 2 | - | 60 | 62 |
| Страхование электронного оборудования | 2 | 1 | 157 | 160 |
| Итого | 6 204 | 7 194 | 33 298 | 46 696 |

Группа заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни, а именно, страхование имущества юридических лиц, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование ответственности и страхование грузов. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски текущего страхового портфеля обусловлены:

- изменениями санкционных режимов, глобальными политическими и социально-экономическими изменениями, валютными колебаниями и инфляцией;
- вероятностью крупных убытков (имущественное страхование, страхование ответственности), в том числе по причинам природных катастроф и террористических актов;
- вероятностью нового типа убытков, связанных с технологическим прогрессом.

35. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года

| 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 |
|---|---------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | 6 373 396 | 6 264 799 | 108 597 | 86 878 |
| Средние затраты по выплате страховых возмещений | – 10% | (9 777) | (8 290) | 1 487 | 1 189 |
| | + 10% | 10 187 | 8 636 | (1 550) | (1 240) |
| Среднее количество требований | – 10% | - | - | - | - |
| | + 10% | - | - | - | - |
| Средний период урегулирования требования | – 10% | (84) | (70) | 14 | 11 |
| | + 10% | 68 | 57 | (11) | (9) |

В ходе проведения актуарного оценивания был осуществлен анализ чувствительности оценок резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков по всем линиям бизнеса.

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2022 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2022 года в сумме 6 373 396 тысяч рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2022 года в сумме 6 264 799 тысяч рублей (см. Примечание 10 настоящего приложения).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2022 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 10 187 тысяч рублей (0,2% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2022 году приведет к снижению обязательств на 9 777 тысяч рублей (0,1% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, данный пункт не применим.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития (там, где это применимо) на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 68 тысяч рублей (0,0% от общей величины резерва убытков). Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 84 тысяч рублей (0,0% от общей величины резерва убытков).

35. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года

| 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 |
|---|---------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | 650 951 | 611 419 | 39 502 | 31 602 |
| Средние затраты по выплате страховых возмещений | - 10% | (26 767) | (24 410) | 2 357 | 1 886 |
| | + 10% | 27 216 | 24 823 | (2 393) | (1 915) |
| Среднее количество требований | - 10% | - | - | - | - |
| | + 10% | - | - | - | - |
| Средний период урегулирования требования | - 10% | (2 223) | (2 052) | 171 | 137 |
| | + 10% | 1 984 | 1 832 | (153) | (122) |

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2021 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2021 года в сумме 650 921 тысяча рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2021 года в сумме 611 419 тысяч рублей (см. Примечание 10).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2021 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 27 216 тысяч рублей (4,2% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2021 году приведет к снижению обязательств на 26 767 тысяч рублей (4,1% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, то данный показатель не применим для анализа, представленного выше.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития (там, где это применимо) на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 1 984 тысяч рублей (0,3% от общей величины резерва убытков). Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 2 223 тысяч рублей (0,3% от общей величины резерва убытков).

Финансовые риски

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы. Мониторинг рисков осуществляет руководство Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный и риск ликвидности). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска, для ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее – кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

35. Управление рисками (продолжение)

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Группа отражает в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе Группы. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Группа использует рейтинги, присвоенные независимым рейтинговым агентством, и внутригрупповые рейтинги.

Для целей анализа качества финансовых вложений Группы они анализируются на предмет наличия международного и национального рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска источники инвестиций делятся по 4 категориям (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг следующих агентств: Moody's, S&P, Fitch, Эксперт РА и АКРА). В случае различий в оценке Группа оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Группа регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рискованной среды, связанной с увеличением кредитного риска.

Группа подвержена кредитному риску, связанному с денежными средствами, эквивалентами денежных средств, депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В целях уменьшения концентрации операционного риска и расчетного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств, депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах Группа устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Дополнительно Группа на основе присвоенных рейтингов, текущей рыночной ситуации и индикаторов рынка формирует список авторизованных контрагентов для размещения денежных средств.

У Группы возникает потенциальный кредитный риск в отношении дебиторской задолженности за минусом резерва на обесценение. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Группы считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Группа принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним.

Руководство Группы выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей;
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах сообщается финансовому директору;
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых высшему руководству и собственникам Группы;

Резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

35. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов по кредитному качеству представлен в соответствии с рейтингами рейтинговых агентств:

Рейтинг А:

Standard & Poor`s: AAA – A, Fitch: AAA – A, Эксперт РА: RuAAA – RuA-, АКРА: AA(RU) – AAA(RU)

Рейтинг В:

Standard & Poor`s BBB – B, Fitch BBB – B.

Диверсификация портфеля депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" и инвестиционной политикой Группы.

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

| Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | 57 500 | 571 | - | - | - |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 6 | - | - | - | - |
| денежные средства на расчетных счетах | 57 494 | - | - | - | - |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2 862 139 | - | - | - | - |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 862 139 | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | 22 964 | - | - | - | 202 311 |
| дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 22 964 | - | - | - | 202 311 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | 68 | - | - | - | - |
| Прочее | 68 | - | - | - | - |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 6 264 799 | - | - | - | - |

35. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| Наименование показателя | «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» | Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) |
|--|---|--|--|
| | AAA(RU) - AA(RU) | ruAA+ - ruA- | AA - A+ |
| Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | 57 500 | - | - |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 6 | - | - |
| денежные средства на расчетных счетах | 57 494 | - | - |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2 768 071 | 94 068 | - |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 768 071 | 94 068 | - |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | 20 | 22 944 | - |
| дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 20 | 22 944 | - |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | 68 |
| прочее | - | - | 68 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 5 840 992 | 572 | 423 235 |

35. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2021 года**

| Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | 165 235 | - | - | - | - |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 78 | - | - | - | - |
| денежные средства на расчетных счетах | 165 157 | - | - | - | - |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2 342 803 | - | - | - | - |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 342 803 | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | 4 224 | 114 | - | - | 223 951 |
| дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 4 224 | 114 | - | - | 223 951 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | 6 023 | - | - | - | - |
| займы выданные | - | - | - | - | - |
| Прочее | 6 023 | - | - | - | - |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 611 419 | - | - | - | - |

35. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| Наименование показателя | «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» | Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) |
|--|--|--|--|
| | AAA(RU) - AA(RU) | ruAA+ - ruA- | AA - A+ |
| Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | 165 235 | - | - |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 78 | - | - |
| денежные средства на расчетных счетах | 165 157 | - | - |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 1 872 645 | 470 158 | - |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 872 645 | 470 158 | - |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | 35 | 4 189 | - |
| дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 35 | 4 189 | - |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | 46 | 5 977 |
| прочее | - | 46 | 5 977 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 58 519 | 17 | 552 883 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав финансовых активов без рейтинга включена дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни ряда дочерних российских компаний глобальных корпоративных клиентов Группы и Группы Цюрих и материнские компании которых имеют рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и Fitch Ratings на уровне от AA+ до BB (по шкале Fitch Ratings либо аналогичные им рейтинги других рейтинговых агентств).

35. Управление рисками (продолжение)

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

| 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 |
|---|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|---------------|
| Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: | 3 966 | 2 692 | 664 | 5 900 | - | 13 222 |
| дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | 3 966 | 2 692 | 664 | 5 900 | - | 13 222 |
| дебиторская задолженность по страховым договорам | 3 966 | 2 692 | 664 | 5 900 | - | 13 222 |
| Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: | - | - | 4 093 | 403 | 270 | 4 766 |
| дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 4 093 | 403 | 270 | 4 766 |
| дебиторская задолженность по страховым договорам | - | - | - | 403 | 270 | 673 |
| дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 4 093 | - | - | 4 093 |
| Итого | 3 966 | 2 692 | 4 757 | 6 303 | 270 | 17 988 |

Просроченная задолженность страхователей с задержкой платежа более 180 дней составляет в основном задолженность страхователей нерезидентов и вызвана текущей геополитической ситуацией.

Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляет 4 766 тысяч рублей на 31 декабря 2022 года.

35. Управление рисками (продолжение)

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

| 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 |
|---|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|--------------|
| Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: | 2 887 | 5 806 | - | - | - | 8 693 |
| дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | 2 887 | 5 806 | - | - | - | 8 693 |
| дебиторская задолженность по страховым договорам | 2 887 | 5 806 | - | - | - | 8 693 |
| дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | - | - | 133 | 133 |
| Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: | - | - | - | - | 133 | 133 |
| дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | - | - | 133 | 133 |
| дебиторская задолженность по страховым договорам | 2 887 | 5 806 | - | - | 133 | 8 826 |
| Итого | 2 887 | 5 806 | - | - | - | 8 693 |

Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляет 201 тысячу рублей на 31 декабря 2021 года.

Группа оценивает страховую дебиторскую задолженность по кредитному качеству на основе регулярного анализа движения соответствующих остатков. Отсутствие движений в течение достаточно длительного периода может означать обесценение остатка. С другой стороны, Группа согласовывает эту информацию с графиком платежей, установленным в договоре страхования и индивидуальными условиями, оговоренными с Клиентами.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по такой задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредитный риск Группы в отношении страховой дебиторской задолженности также частично снижается тем, что в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации в случае неуплаты страховой премии страхователем в установленный срок Группа имеет право расторгнуть страховой договор, то есть прекратить нести страховые риски.

35. Управление рисками (продолжение)

Ряд компаний Группы Цюрих имеет рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и A.M. Best. Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) имеет следующие рейтинги финансовой устойчивости: S&P – AA-/stable, Moody's – Aa3/stable и A.M. Best – A+/negative.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2022 год и на 31 декабря 2021 года Группа не имела просроченных займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности.

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в Примечании 15.

Риск ликвидности. Для уменьшения подверженности Группы риску того, что Группа столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика Группы в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для Группы, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности управляет руководство Группы. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Группы считает, что структура погашения активов и обязательств Группы не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Приведенные выше таблицы показывают распределение финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. К финансовым обязательствам, отраженным в таблице ниже, дисконтирование не применяется ввиду краткосрочного характера обязательств и отсутствия потенциального эффекта от применения дисконтирования.

В таблице выше представлен анализ финансовых и страховых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по контрактным срокам погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

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

| Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | Итого |
|--|----------------|------------------------|--------------------|------------------|
| Займы и прочие привлеченные средства | 4 772 | 3 181 | - | 7 953 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 183 244 | - | 1 004 776 | 1 188 020 |
| Прочие обязательства | 6 244 | - | - | 6 244 |
| Итого обязательств | 194 260 | 3 181 | 1 004 776 | 1 202 217 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года наступил срок погашения кредиторской задолженности перед иностранными перестраховщиками, но в связи с действующими на 31 декабря 2022 года требованиями и ограничениями Федерального закона №55-ФЗ оценочный срок погашения данной задолженности составляет от 1 года до 3 лет.

35. Управление рисками (продолжение)

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

| Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | Итого |
|--|----------------|------------------------|--------------------|------------------|
| Займы и прочие привлеченные средства | 4 479 | 13 438 | 7 466 | 25 383 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 860 752 | 333 121 | - | 1 193 873 |
| Прочие обязательства | 74 496 | - | - | 74 496 |
| Итого обязательств | 939 727 | 346 559 | 7 466 | 1 293 752 |

Анализ резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных недисконтированных денежных потоков аналогичны данным в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения и раскрыты в ниже представленных таблицах «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 года» и «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 года».

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

| Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 58 071 | - | - | 58 071 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 688 889 | 1 125 224 | 1 048 026 | 2 862 139 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 216 282 | 8 993 | - | 225 275 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 68 | - | - | 68 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 774 397 | 3 952 125 | 1 538 277 | 6 264 799 |
| Итого финансовых активов | 1 737 707 | 5 086 342 | 2 586 303 | 9 410 352 |
| Обязательства | | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 4 622 | 3 143 | - | 7 765 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 183 244 | - | 1 004 776 | 1 188 020 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 822 266 | 3 996 815 | 1 554 315 | 6 373 396 |
| Прочие обязательства | 6 244 | - | - | 6 244 |
| Итого финансовых обязательств | 1 016 376 | 3 999 958 | 2 559 091 | 7 575 425 |
| Итого разрыв ликвидности по финансовым инструментам | 721 331 | 1 086 384 | 27 212 | 1 834 927 |

В связи с действующими ограничениями, введенными Федеральным законом №55-ФЗ от 14 марта 2022 года, кредиторская задолженность перед иностранными перестраховщиками по операциям перестрахования отражена со сроком погашения свыше одного года. Частично данная задолженность будет погашаться путем зачета возникающей в процессе урегулирования страховых выплат дебиторской задолженности перестраховщиков по их доле в страховых выплатах по соответствующим договорам перестрахования.

35. Управление рисками (продолжение)

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

| Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 165 235 | - | - | 165 235 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 191 010 | 845 991 | 305 802 | 2 342 803 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 219 521 | 8 838 | - | 228 359 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 6 023 | - | - | 6 023 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 285 954 | 232 011 | 93 454 | 611 419 |
| Итого финансовых активов | 1 867 743 | 1 086 840 | 399 256 | 3 353 839 |
| Обязательства | | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 3 941 | 12 406 | 7 289 | 23 636 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 860 752 | 333 121 | - | 1 193 873 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 300 926 | 248 774 | 101 221 | 650 921 |
| Прочие обязательства | 74 496 | - | - | 74 496 |
| Итого финансовых обязательств | 1 240 115 | 594 301 | 108 510 | 1 942 926 |
| Итого разрыв ликвидности по финансовым инструментам | 627 628 | 492 539 | 290 746 | 1 410 913 |

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

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, а именно риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют. Кроме того, текущий объем страховых резервов с учетом, сформированных в иностранной валюте и пересчитанных по курсу на отчетную дату, может быть занижен.

В целях уменьшения валютного риска Группа устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты в соответствии с Политикой рисков. Группа осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях. В целях управления валютным риском Группа предусматривает в договорах перестрахования ответственность перестраховщиков в той же валюте, что и ответственность по прямым договорам.

35. Управление рисками (продолжение)

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

| Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 47 911 | 7 896 | 2 132 | 132 | 58 071 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 862 139 | - | - | - | 2 862 139 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 208 864 | 9 234 | 7 177 | - | 225 275 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 68 | - | - | - | 68 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 6 263 056 | 1 685 | 50 | 8 | 6 264 799 |
| Итого финансовых активов | 9 382 038 | 18 815 | 9 359 | 140 | 9 410 352 |
| Обязательства | | | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 7 765 | - | - | - | 7 765 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 1 107 104 | 59 533 | 21 383 | - | 1 188 020 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 6 364 297 | 8 510 | 509 | 80 | 6 373 396 |
| Прочие обязательства | 6 223 | - | - | 21 | 6 244 |
| Итого финансовых обязательств | 7 485 389 | 68 043 | 21 892 | 101 | 7 575 425 |
| Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам | 1 896 649 | (49 228) | (12 533) | 39 | 1 834 927 |

Платежи в погашение кредиторской задолженности по операциям перестрахования перед иностранными перестраховщиками, выраженной в валюте, возможно осуществить не ранее 01 января 2023 года (в связи с ограничениями, введенными Федеральным законом №55-ФЗ от 14 марта 2022 года), поэтому Компания не приобретала валюту для погашения всех обязательств, номинированных в валюте, и инвестирует средства, необходимые для погашения кредиторской задолженности по перестрахованию в активы, номинированные в рублях.

35. Управление рисками (продолжение)

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

| Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 58 253 | 83 983 | 22 999 | - | 165 235 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 342 803 | - | - | - | 2 342 803 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 195 514 | 5 682 | 27 163 | - | 228 359 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 2 067 | 3 524 | 432 | - | 6 023 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 557 981 | 37 978 | 12 512 | 2 948 | 611 419 |
| Итого финансовых активов | 3 156 618 | 131 167 | 63 106 | 2 948 | 3 353 839 |
| Обязательства | | | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 23 636 | - | - | - | 23 636 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 1 147 118 | 15 281 | 31 474 | - | 1 193 873 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 591 567 | 42 646 | 13 286 | 3 422 | 650 921 |
| Прочие обязательства | 5 883 | 68 613 | - | - | 74 496 |
| Итого финансовых обязательств | 1 768 204 | 126 540 | 44 760 | 3 422 | 1 942 926 |
| Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам | 1 388 414 | 4 627 | 18 346 | (474) | 1 410 913 |

Чувствительность к изменению валютного курса приведена ниже:

На 31 декабря 2022 года изменение курса валют оказывает воздействие на Прибыль или убыток до налогообложения / Капитал следующим образом: укрепление доллара США на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 9 846 / 7 877 тысяч рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 9 846 / 7 877 тысяч рублей, укрепление евро на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 2 507 / 2 006 тысяч рублей, ослабление евро на 20% к росту прибыли / увеличению капитала 2 507 / 2 006 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 8/ 6 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 8/ 6 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: укрепление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 925/ 740 тысяч рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 925/ 740 тысяч рублей, укрепление евро на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 3 669 / 2 935 тысяч рублей, ослабление евро на 20% к снижению прибыли / уменьшению капитала 3 669 / 2 935 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 95/ 76 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 95/ 76 тысяч рублей).

Группа принимает на себя валютный риск, а именно риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют. Кроме того, текущий объем страховых резервов с учетом, сформированных в иностранной валюте и пересчитанных по курсу на отчетную дату, может быть занижен.

В целях уменьшения валютного риска Группа устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты в соответствии с Политикой рисков. Группа осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях. В целях управления валютным риском Компания предусматривает в договорах перестрахования ответственность перестраховщиков в той же валюте, что и ответственность по прямым договорам.

35. Управление рисками (продолжение)

Риск процентной ставки.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые инструменты, использованные Группой, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не проводится. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Процентные ставки представлены на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2022 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам – 4,14% - 7,00%, по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах – 6,00% -21,78% (Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2021 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам – 4,37%, по депозитам в банках – 4,30% - 8,90%).

Географический анализ финансовых активов и обязательств Группы на 31 декабря 2022 года

| Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|------------------|---|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 57 500 | - | 571 | 58 071 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 862 139 | - | - | 2 862 139 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 215 940 | 8 947 | 388 | 225 275 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 68 | - | 68 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 5 834 405 | 430 394 | - | 6 264 799 |
| Итого финансовых активов | 8 969 984 | 439 409 | 959 | 9 410 352 |
| Обязательства | | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 7 765 | - | - | 7 765 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 182 602 | 1 005 418 | - | 1 188 020 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 6 371 215 | 1 667 | 514 | 6 373 396 |
| Прочие обязательства | 6 001 | - | 243 | 6 244 |
| Итого финансовых обязательств | 6 567 583 | 1 007 085 | 757 | 7 575 425 |
| Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам | 2 402 401 | (567 676) | 202 | 1 834 927 |

35. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств Группы на 31 декабря 2021 года

| Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|------------------|---|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 165 235 | - | - | 165 235 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 342 803 | - | - | 2 342 803 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 226 010 | 2 043 | 306 | 228 359 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 347 | 5 676 | - | 6 023 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 56 312 | 555 107 | - | 611 419 |
| Итого финансовых активов | 2 790 707 | 562 826 | 306 | 3 353 839 |
| Обязательства | | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 23 636 | - | - | 23 636 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 80 522 | 1 113 351 | - | 1 193 873 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 644 064 | 1 943 | 4 914 | 650 921 |
| Прочие обязательства | 17 473 | 57 023 | - | 74 496 |
| Итого финансовых обязательств | 765 695 | 1 172 317 | 4 914 | 1 942 926 |
| Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам | 2 025 012 | (609 491) | (4 608) | 1 410 913 |

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

| Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|---|------------------|----------------------------------|----------------|
| Россия | 6 986 598 | (6 388 388) | 598 210 |
| Страны Организации экономического сотрудничества и развития | 9 202 | (481 709) | (472 507) |
| Прочие страны | 5 194 | - | 5 194 |
| Итого | 7 000 994 | (6 870 097) | 130 897 |

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

| Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|---|------------------|----------------------------------|---------------|
| Россия | 1 653 738 | (161 695) | 1 492 043 |
| Страны Организации экономического сотрудничества и развития | 83 818 | (1 531 689) | (1 447 871) |
| Прочие страны | 15 740 | - | 15 740 |
| Итого | 1 753 296 | (1 693 384) | 59 912 |

36. Условные обязательства

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором открыта проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, и в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения, вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, или когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) не было передано по договору или закону. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убытков или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, а также пени и штрафы, в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены по контролируемым сделкам соответствуют рыночному уровню.

На 31 декабря 2022 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения будет поддержана налоговыми органами и/или судами. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) Многократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были многократно оценены по справедливой стоимости.

б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

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

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| 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) | | |
| Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | 2 912 057 | 225 343 | 3 137 400 | 3 145 553 |
| денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | - | 58 071 | - | 58 071 | 58 071 |
| денежные средства на расчетных счетах | - | 58 065 | - | 58 065 | 58 065 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | 6 | - | 6 | 6 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | - | 2 853 986 | - | 2 853 986 | 2 862 139 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 2 853 986 | - | 2 853 986 | 2 862 139 |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 68 | 68 | 68 |
| Прочее | - | - | 68 | 68 | 68 |

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| 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) | | |
| дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 225 275 | 225 275 | 225 275 |
| дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | 202 312 | 202 312 | 202 312 |
| дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | 22 766 | 22 766 | 22 766 |
| дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 197 | 197 | 197 |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 1 202 029 | 1 202 029 | 1 202 029 |
| займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | - | 7 765 | 7 765 | 7 765 |
| обязательства по аренде | - | - | 7 765 | 7 765 | 7 765 |
| кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 1 188 020 | 1 188 020 | 1 188 020 |
| кредиторская задолженность по договорам страхования | - | - | 682 | 682 | 682 |
| кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 1 152 062 | 1 152 062 | 1 152 062 |
| зadolженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - | 35 276 | 35 276 | 35 276 |
| прочие обязательства | - | - | 6 244 | 6 244 | 6 244 |

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года

| 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) | | |
| Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | 2 493 639 | 234 382 | 2 728 021 | 2 742 420 |
| денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | - | 165 235 | - | 165 235 | 165 235 |
| денежные средства на расчетных счетах | - | 165 157 | - | 165 157 | 165 157 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | 78 | - | 78 | 78 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | - | 2 328 404 | - | 2 328 404 | 2 342 803 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 2 328 404 | - | 2 328 404 | 2 342 803 |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 6 023 | 6 023 | 6 023 |
| Прочее | - | - | 6 023 | 6 023 | 6 023 |

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| 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) | | |
| дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 228 359 | 228 359 | 228 359 |
| дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | 224 749 | 224 749 | 224 749 |
| дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | 3 610 | 3 610 | 3 610 |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 1 292 005 | 1 292 005 | 1 292 005 |
| займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | - | 23 636 | 23 636 | 23 636 |
| обязательства по аренде | - | - | 23 636 | 23 636 | 23 636 |
| кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 1 193 873 | 1 193 873 | 1 193 873 |
| кредиторская задолженность по договорам страхования | - | - | 26 126 | 26 126 | 26 126 |
| кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 1 154 509 | 1 154 509 | 1 154 509 |
| задолженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - | 13 238 | 13 238 | 13 238 |
| прочие обязательства | - | - | 74 496 | 74 496 | 74 496 |

В Состав уровня 2 включены денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, размещенных в банках на срок не более одного года с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии для депозитов более одного года была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств с применением процентных ставок по депозитным вкладам, действовавших на момент заключения депозитного договора. Группа считает данные ставки рыночными.

Денежные средства и денежные эквиваленты относятся к уровню 2, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, обязательства по аренде, а также основные средства к уровню 3. Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 произведена на разумном допущении равенства балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств, отнесенных в данную категорию.

38. Операции со связанными сторонами**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года**

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатков по операциям со связанными сторонами у Группы нет.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

| Наименование статьи | Материнское предприятие | Компании под общим контролем | Итого |
|--|-------------------------|------------------------------|-----------|
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 972 | 5 004 | 5 976 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 1 406 304 | 11 341 | 1 417 645 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | - | - |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 1 104 464 | 4 508 | 1 108 972 |
| Прочие обязательства | 123 937 | 12 902 | 136 839 |

Все операции и остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года и 2021 года являются беспроцентными.

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводила операции с акционерами Компании Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия), иными компаниями Группы Цюрих, а также с основным управленческим персоналом и членами Совета директоров Группы.

Во 2 квартале 2022 года с Группой Цюрих было прекращено действие нескольких договоров перестрахования путем подписания коммутационного соглашения (и прекращения всех существующих и возможных будущих обязательств перестраховщика по данным договорам), по условиям которого предусмотрена компенсация перестраховщиком его доли в резерве заявленных, но неурегулированных убытков денежными средствами в размере 105 000 тысячи рублей. Сумма, подлежащая выплате перестрахователю, отражена в учете как уменьшение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков и уменьшение задолженности перестрахователя перед перестраховщиком по договорам перестрахования по оплате перестраховочных премий.

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года**
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)**38. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об операциях с компаниями группы Цюрих в 2022 году отражена по дате выхода Компании из состава группы Цюрих.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2022 года

| Наименование статьи | Материнское предприятие | Компании под общим контролем | Итого |
|--|-------------------------|------------------------------|------------------|
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | (393 727) | (6 823) | (400 550) |
| заработанные страховые премии, переданные в перестрахование | (882 616) | (11 669) | (894 285) |
| состоявшиеся убытки по договорам, переданным в перестрахование | 379 241 | 562 | 379 803 |
| расходы по ведению страховых операций по договорам, переданным в перестрахование | 109 648 | 4 284 | 113 932 |
| Общие и административные расходы | (28 775) | (8 481) | (37 256) |
| Прочие доходы | 1 316 | - | 1 316 |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2021 года

| Наименование статьи | Материнское предприятие | Компании под общим контролем | Итого |
|--|-------------------------|------------------------------|--------------------|
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | (1 823 839) | (32 354) | (1 856 193) |
| заработанные страховые премии, переданные в перестрахование | (2 108 585) | (39 441) | (2 148 026) |
| состоявшиеся убытки по договорам, переданным в перестрахование | 16 189 | (2 284) | 13 905 |
| расходы по ведению страховых операций по договорам, переданным в перестрахование | 268 557 | 9 371 | 277 928 |
| Общие и административные расходы | (45 753) | (18 298) | (64 051) |
| Прочие доходы | 4 027 | 14 075 | 18 102 |

Сумма начисленных обязательств перед ключевым персоналом на 31 декабря 2022 года составила 25 936 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 13 025 тысяч рублей), из них обязательства по выплатам на основе долевых инструментов составили 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 5 486 тысяч рублей) Примечание 18.

Сумма начисленных расходов ключевому управленческому персоналу за 2022 год составила 81 803 тысячи рублей (2021: 63 251 тысячу рублей), в том числе отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 11 830 тысяч рублей (за 2021 год: 8 661 тысячу рублей).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| Наименование показателя | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | 81 787 | 63 240 |

К основному управленческому персоналу в 2022 и 2021 году Группа относит Генерального директора, Заместителя Генерального директора – директора департамента по работе с персоналом, Финансового директора, Директора департамента урегулирования убытков, Директора оперативного андеррайтинга – Главного андеррайтера, Директора департамента международного страхования и взаимодействия с брокерами, Директора юридического департамента, Директора департамента по нормативно-правовым стандартам, Главного риск-менеджера, Директора департамента правового обеспечения, Главного бухгалтера. Указанные суммы включают налог на доходы физических лиц. Страховые взносы во внебюджетные фонды с расходов по оплате труда управленческого персонала в 2022 году составили 11 830 тысяч рублей (2021: 8 661 тысячу рублей), из них взносы в пенсионный фонд составили 8 186 тысяч рублей в 2022 году (2021: 5 998 тысяч рублей).

39. События после отчетной даты

11 января 2023 года арендодателю по долгосрочному договору аренды офиса ООО «Москва-Красные Холмы» было направлено уведомление о досрочном расторжении договора аренды с 12 июля 2023 года. В связи с этим Группа ожидает получение денежных средств, перечисленных ранее в качестве обеспечительного платежа и включенных в расчет стоимости актива в форме права пользования на офисное помещение в размере 5 153 тысячи рублей.

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 93 листа(ов)