

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества Страховая компания «Турикум»
и его дочерних организаций
за 2023 год

Февраль 2024 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	6
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
Акционерного общества
Страховая компания «Турикум»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества Страховая компания «Турикум» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

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

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

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечаниях 3 и 10 к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 22 февраля 2023 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

Ответственность руководства и членов совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 годовой 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;

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

е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности от 09.01.2024 № 1-2024-А3

«22» февраля 2024 года



Антонов Алексей Вячеславович
Квалификационный аттестат
аудитора 01-001008
Член саморегулируемой
организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006050772


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

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 262	58 071
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	3 184 515	2 862 139
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	218 145	225 275
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	363	68
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	6 153 868	6 870 097
Нематериальные активы	11	14 150	13 839
Основные средства	12	16 744	12 200
Отложенные аквизиционные расходы	13	47 114	55 515
Отложенные налоговые активы	33	-	19 530
Прочие активы	14	5 037	11 840
Итого активов		9 656 198	10 128 574
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	16	14 197	7 765
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	1 159 547	1 188 020
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	6 525 988	7 000 994
Отложенные аквизиционные доходы	13	8 367	325 765
Обязательство по текущему налогу на прибыль		26 949	24 392
Отложенные налоговые обязательства	33	29 763	-
Резервы — оценочные обязательства	19	3 747	14 303
Прочие обязательства	20	45 688	52 785
Итого обязательств		7 814 246	8 614 024
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		239	99
Нераспределенная прибыль		1 031 540	704 278
Итого капитала		1 841 952	1 514 550
Итого капитала и обязательств		9 656 198	10 128 574

Генеральный директор
(должность руководителя)



Финансовый директор


(подпись)

Марина Георгиевна Сотова
(инициалы, фамилия)


(подпись)

Наталья Викторовна Ясинская
(инициалы, фамилия)

21 февраля 2024 г.

Примечания на страницах с 10 по 89 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 2023 г.	За 2022 г.
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		116 891	35 136
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	916 363	1 346 210
страховые премии, переданные в перестрахование	23	(593 613)	(1 295 968)
изменение резерва незаработанной премии		(53 457)	345 277
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(152 402)	(360 383)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(68 269)	(18 466)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(98 671)	(262 249)
расходы по урегулированию убытков	24	(17 631)	(14 757)
доля перестраховщиков в выплатах	24	82 871	222 335
изменение резервов убытков	24	528 463	(5 722 474)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	24	(563 827)	5 758 380
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	24	526	299
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		210 274	110 708
аквизиционные расходы	25	(140 313)	(210 371)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		41 591	521 969
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	25	308 996	(200 890)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	6 036	57
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27		(4 617)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		264 932	122 818
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		264 932	122 818
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	28	292 283	283 203
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(20 715)	14 253
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		271 568	297 456
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	29	(126 074)	(200 455)
Процентные расходы	30	(975)	(1 673)
Прочие доходы	31	1 648	9 820
Прочие расходы	31	(757)	(882)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(126 158)	(193 190)
Прибыль до налогообложения		410 342	227 084
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	33	(83 080)	(46 271)
расход по текущему налогу на прибыль	33	(33 787)	(75 692)
расход по отложенному налогу на прибыль	33	(49 293)	29 421
Прибыль после налогообложения		327 262	180 813
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Влияние изменения валютных курсов		140	99
Итого прочий совокупный доход за отчетный период		140	99
Итого совокупный доход за отчетный период		327 402	180 912

Примечания на страницах с 10 по 89 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 2021 г.	21	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.	21	603 429	176 572	30 172	99	704 278	1 514 550
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	-	140	327 262	327 402
Остаток на 31 декабря 2023 г.	21	603 429	176 572	30 172	239	1 031 540	1 841 952

Примечания на страницах с 10 по 89 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 2023 г.	За 2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 036 887	1 321 153
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(664 718)	(520 524)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	24	(98 671)	(262 249)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		26 868	26 407
Оплата комиссионных вознаграждений брокерам и агентам расходов		(45 206)	(68 756)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(8 475)	(10 854)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	24	5 939	61 092
Проценты полученные		178 097	153 063
Проценты уплаченные	32	(1 297)	(1 249)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(179 974)	(189 274)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(32 737)	(147 976)
Налог на прибыль, уплаченный		(31 232)	(43 660)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(12 738)	(6 729)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		172 743	310 444
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		14	-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 011)	(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		(208 190)	(389 500)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(210 187)	(403 944)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	32	(6 431)	(18 220)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(6 431)	(18 220)
Сальдо денежных потоков за отчетный период			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		2 066	4 556
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6	58 071	165 235
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6	16 262	58 071

Примечания на страницах с 10 по 89 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 2023 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». 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».

01 июня 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт Ра» присвоило кредитный рейтинг АО СК «Турикум» на уровне ruA+.

В 2023 году в связи с изменением юридического адреса Компании 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 21 июня 2023 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; без ограничения срока действия;
2. лицензия СИ № 0212 от 21 июня 2023 года на осуществление добровольного имущественного страхования; без ограничения срока действия;
3. лицензия ПС № 0212 от 21 июня 2023 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») оказывала 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 2023 года и на 31 декабря 2022 года собственниками Группы являлись только физические лица - резиденты Российской Федерации. Ни у одного из собственников нет существенного влияния на Группу.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Группы: 109147, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Таганский, ул. Таганская, д. 17-23. Юридический адрес и фактический адрес Группы до 07 июня 2023 года: 115054, Москва, Космодамианская наб., д. 52 стр.3, этаж 8, офис 44.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в Группе было занято 44 сотрудника (31 декабря 2022 года: 46 сотрудников).

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

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

В текущей микро - и макроэкономической ситуации Группа продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Группу и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. В связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Группы могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятности их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

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»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и консолидированной финансовой отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Группы приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена 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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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 долевого инструмента, 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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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 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, с учетом того, что по заявленным, но не урегулированным убыткам часть косвенных расходов понесена (см. Примечание 35). Крупные убытки могут исключаться из формирования резерва косвенных расходов на урегулирование убытков.

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,

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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, 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 2023 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 89.6883 рубля за 1 доллар США, 99.1919 рубля за 1 евро, 72.6882 рубля за 10 000 узбекских сумов (31 декабря 2022 года: 70.3375 рубля за 1 доллар США, 75.6553 рубля за 1 евро, 62.6589 рубля за 10 000 узбекских сумов).

Непрерывность деятельности. При формировании учетной политики предполагаются допущения имущественной обособленности, непрерывности деятельности Группы, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной 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,

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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 средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства с 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 производными 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:

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- 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 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. 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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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, использованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 обязательств. 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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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, заченную против кредиторской задолженности Группы перед перестрахователем на основании договора, бордера 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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 прибылей 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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность по перечислению доли Группы в произведенных перестрахователем выплатах (в 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 тантьем 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, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

На каждую отчетную дату в полном объеме отражаются страховые резервы, сформированные по наилучшей оценке в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».

- 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.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков определяется на основании рассчитанного отношения фактически понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат, с учетом того, что по заявленным, но не урегулированным убыткам часть косвенных расходов понесена. Крупные убытки могут исключаться из формирования резерва косвенных расходов на урегулирование убытков. 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 объектов (облачных хранилищ и пр.), используемых для ведения страховой деятельности 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)

- расходы по аренде (помещения, облачных хранилищ и пр.), используемых для ведения страховой деятельности работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование.

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 Группы.

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 признаются 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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

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 Группой признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий используемых для оказания услуг. Запасы признаются на дату перехода к Группе 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 Группой 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, Группа уменьшает балансовую стоимость до уровня чистой цены продажи.

Нематериальные активы

Нематериальным активом Группы 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 Группе экономические выгоды в будущем;
- Группа имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Группа 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 Группой к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Группа 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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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 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;

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.

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 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года резервный капитал полностью сформирован.

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал включает невозвратное 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 (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.

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.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции» (выпущены в мае 2021 года и применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки сужают сферу действия исключений из первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 12. Исключения больше не применяются к операциям, таким как аренда или обязательства по выводу из эксплуатации, которые приводят к возникновению равных облагаемых и вычитаемых временных разниц. Организации применяют поправки к операциям, возникшим на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периода.

Поправки с ограниченной сферой применения в соответствии с международной реформой налогообложения и внедрением правил модели Pillar Two к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки вводят временное исключение из учета отложенных налогов, возникающих в связи с принятием законодательства при внедрении модельных правил ОЭСР Pillar II, включая все соответствующие применимые локальные дополнительные налоги.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

(IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У. Соответственно, Группа планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - с 1 января 2025 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений, документирование учетной политики.

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

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 активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	AAA-AA	BBB - B	Без рейтинга	
Банковские депозиты	3 129 245	3 184 515	-	-	3 184 515	-
Прочие займы и дебиторская задолженность	218 508	98 841	-	125 551	224 392	119 666
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 262	14 962	1 300	-	16 262	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 364 015	3 298 318	1 300	125 551	3 425 169	119 666

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

В таблице ниже представлена информация о наших 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:

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 активов 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	2 862 139	2 862 139	-	-	2 862 139
Прочие займы и дебиторская задолженность	225 343	27 124	-	202 985	230 109
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

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.

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 2024 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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 2024 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года или после этой даты. Дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1. Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

5. Новые учетные положения (продолжение)

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Операции факторинга кредиторской задолженности – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту, оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Группа воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У. Соответственно, Группа планирует впервые применить этот стандарт с 1 января 2025 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Группа проводит количественный анализ влияния, документирование учетной политики, развитие моделей целевой операционной системы, а также развитие актуарной методологии.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Денежные средства на расчетных счетах	16 262	58 065
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	6
Итого	16 262	58 071

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Группы не было денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы были остатки денежных средств в одной кредитной организации (31 декабря 2022 года: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 14 500 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 14 582 тысячи рублей (31 декабря 2022 года: 56 061 тысяч рублей), или 90 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: 97 процентов).

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

Справедливая стоимость денежных средств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении	16 262	58 071
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств	16 262	58 071

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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	13 302	1 543
приобретение активов	16 952	1 543
поступления от реализации и погашения активов	(3 650)	-
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	(13 302)	(1 543)
привлечение прочих заемных средств	(16 952)	(1 543)
возврат прочих заемных средств	3 650	-

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

- приобретение и выбытие активов, относящихся к категории активы в форме права пользования по договору аренды нежилого помещения (Примечание 12, Примечание 32),
- привлечение прочих заемных средств в виде обязательств по аренде, возникших в результате применения 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 2023 года

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 184 515	-	3 184 515	-	3 184 515
Итого	3 184 515	-	3 184 515	-	3 184 515

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы были остатки депозитов и прочих размещенных средств в семи кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 2 600 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: в пяти кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 2 300 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла на 31 декабря 2023 года 2 682 778 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 2 366 536 тысяч рублей), или 84 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: 83 процента).

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

Справедливая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	6,0% - 21,78%	12 – 737 дней	6,0% - 21,78%	21 – 733 дней

На 31 декабря 2023 года процентная ставка по депозитам в кредитных организациях в российских рублях составляет 6,00%-21,78% годовых (на 31 декабря 2022 года процентная ставка по депозитам в банках в российских рублях составляет 6,00%-21,78% годовых).

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	218 145	225 275
Итого	218 145	225 275

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	119 966	202 985
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 106	22 766
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	102 957	4 290
Резерв под обесценение	(5 884)	(4 766)
Итого	218 145	225 275

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 Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2023 года было 6 дебиторов (на 31 декабря 2022 года: 9 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 4 000 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 94 729 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 162 220 тысяч рублей), или 43 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 2022 года: 72 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 дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни в разрезе валют, раскрывается в Примечании 35.

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	363	-	363	-	363
Итого	363	-	363	-	363

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

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 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	681 055	(452 896)	228 159	627 598	(605 298)	22 300
Резервы убытков	5 760 231	(5 669 303)	90 928	6 314 919	(6 237 478)	77 441
Резерв расходов на урегулирование убытков	84 702	(31 669)	53 033	58 477	(27 321)	31 156
Итого	6 525 988	(6 153 868)	372 120	7 000 994	(6 870 097)	130 897

В составе страховых обязательств Группы признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно рассматриваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Группы по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Группы по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
 - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Группы по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 и доле перестраховщика в резерве 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.

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	627 598	(605 298)	22 300	972 875	(965 681)	7 194
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	916 363	(593 613)	322 750	1 348 640	(1 308 278)	40 362
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(862 906)	746 015	(116 891)	(1 693 917)	1 668 661	(25 256)
На конец отчетного периода	681 055	(452 896)	228 159	627 598	(605 298)	22 300

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования (сострахования), перестрахования Группа производит методом "pro rata temporis". Наиболее существенным с точки зрения оценки величины резервов является актуарное предположение о равномерности распределения риска.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	6 314 919	(6 237 478)	77 441	604 644	(598 440)	6 204
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	428 025	(374 168)	53 857	6 217 794	(6 135 250)	82 544
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(884 042)	859 473	(24 569)	(306 362)	334 670	28 308
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(98 671)	82 870	(15 801)	(201 157)	161 542	(39 615)
На конец отчетного периода	5 760 231	(5 669 303)	90 928	6 314 919	(6 237 478)	77 441

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».

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

В 4 квартале 2022 года Группа получила заявление о крупном страховом событии, пожаре в торговом центре. По данному событию по состоянию на 31 декабря 2023 года был сформирован резерв заявленных, но неурегулированных убытков в размере 4 000 629 тысяч рублей по риску страхования имущества, и в размере 793 672 тысячи рублей по риску перерыв в производстве (на 31 декабря 2022 года: резерв заявленных, но неурегулированных убытков в размере 4 839 818 тысяч рублей по риску страхования имущества, и в размере 836 173 тысячи рублей по риску перерыв в производстве). На текущий момент Группа находится в стадии получения дополнительной информации о страховом событии. Доля перестраховщика в этом заявленном убытке на 31 декабря 2023 года составляет 3 980 626 тысяч рублей по риску страхования имущества и 789 704 тысячи рублей по риску перерыва в производстве (на 31 декабря 2022 года: 4 815 619 тысяч рублей по риску страхования имущества и 831 992 тысячи рублей по риску перерыв в производстве).

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.

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	58 477	(27 321)	31 156	46 277	(12 979)	33 298
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	37 533	(9 920)	27 613	55 628	(24 692)	30 936
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	13 426	(1 531)	11 895	(19 230)	908	(18 322)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(24 734)	7 103	(17 631)	(24 198)	9 442	(14 756)
На конец отчетного периода	84 702	(31 669)	53 033	58 477	(27 321)	31 156

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Группой расходов на урегулирование убытков.

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков (РУУ) начисляется на основании статистических данных 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, с учетом того, что по заявленному, но не урегулированному убытку часть косвенных расходов понесена. Крупный убыток по имущественному страхованию и страхованию по риску перерыва в производстве исключен из формирования резерва косвенных расходов на урегулирование убытков.

Группа АО СК «Турикум»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2023 года

(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

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

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	69	-	69	-	-	-
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	5 939	(5 414)	525	-	-	-
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(6 008)	5 414	(594)	-	-	-
На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

Сумма будущих поступлений вследствие прошлых событий по суброгации и регрессам (ПСП) на 31 декабря 2023 года не формируется.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года резерв неистекшего риска не формируется. Проверка достаточности резерва незаработанной премии проводится по страховому портфелю Группы в совокупности исходя из показателей нетто от перестрахования.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	714 328	605 021	878 361	650 921	6 373 395
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2019 год	230 005	-	-	-	-
2020 год	247 652	105 636	-	-	-
2021 год	279 116	195 092	205 777	-	-
2022 год	281 144	189 840	205 857	82 809	-
2023 год	281 144	196 758	215 045	102 110	56 649
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	285 000	202 207	231 197	333 775	5 502 778
2019 год	538 658	-	-	-	-
2020 год	311 729	386 339	-	-	-
2021 год	294 837	274 891	423 273	-	-
2022 год	290 412	205 032	249 137	325 328	-
2023 год	285 000	202 207	231 197	333 775	5 502 778
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	429 328	402 814	647 164	317 146	870 617
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	60,10%	66,58%	73,68%	48,72%	13,66%

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

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Группы установлено, что резерв убытков, сформированный Группой на 31 декабря 2018 года – 31 декабря 2022 года, оказался достаточен для исполнения Группой соответствующих обязательств. Значительный в абсолютном выражении избыток резерва убытков, сформированного на 31 декабря 2022, обусловлен переоценкой на 31 декабря 2023 года на основании документов крупного заявленного имущественного убытка, произошедшего в 2022 году.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	38 018	27 699	52 700	39 502	108 596
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2019 год	14 307	-	-	-	-
2020 год	16 749	14 453	-	-	-
2021 год	21 298	24 538	23 470	-	-
2022 год	21 377	27 224	27 140	14 897	-
2023 год	21 377	27 355	27 832	19 996	16 515
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	21 471	28 272	29 253	26 114	95 921
2019 год	29 817	-	-	-	-
2020 год	25 099	33 275	-	-	-
2021 год	23 516	29 803	38 557	-	-
2022 год	25 931	32 369	36 263	49 486	49 486
2023 год	21 471	28 272	29 253	26 114	95 921
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	16 547	(573)	23 447	13 388	12 675
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	43,52%	-2,07%	44,49%	33,89%	11,67%

В таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом за пять лет, исключая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в перестрахование. Величина расходов на урегулирование убытков определена пропорциональным методом, исходя из доли расходов в величине оплаченных убытков. По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Группы установлено, что резерв убытков, сформированный Группой на 31 декабря 2018 года – 31 декабря 2022 года в целом, оказался достаточен для исполнения Группой соответствующих обязательств. 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. Ожидается, что резерв убытков, сформированный на 31 декабря 2023 года, окажется достаточным для исполнения Группой соответствующих обязательств.

11. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2021 года	-	-
Накопленная амортизация	-	-
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2021 года	-	-
Поступление	13 862	13 862
Амортизационные отчисления	(23)	(23)
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2022 года	13 862	13 862
Накопленная амортизация	(23)	(23)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2022 года	13 839	13 839
Поступление	1 964	1 964
Амортизационные отчисления	(1 653)	(1 653)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2023 года	14 150	14 150
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2023 года	15 826	15 826
Накопленная амортизация	(1 676)	(1 676)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2023 года	14 150	14 150

В 2023 году Группа приняла в состав нематериальных активов программное обеспечение для ведения бухгалтерского и страхового учета на базе продуктов 1С. По состоянию на 31 декабря 2022 года в графе «Программное обеспечение» в основном отражены затраты, связанные с приобретением, доработкой и внедрением указанного программного обеспечения.

12. Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения основные средства	Транспортные средства	Прочее	Итого
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 2022 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
Поступление	20 122	-	-	-	-	20 122
Выбытие	(3 650)	-	-	-	-	(3 650)
Амортизационные отчисления	(11 361)	(386)	-	-	(181)	(11 928)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	16 193	397	-	-	154	16 744
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	20 122	13 958	-	1 834	1 508	37 422
Накопленная амортизация	(3 929)	(13 561)	-	(1 834)	(1 354)	(20 678)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	16 193	397	-	-	154	16 744

В 2023 и 2022 годах в составе Основных средств в графе «Земля, здания и сооружения» Группой отражен актив в форме права пользования на офисное помещение по заключенным договорам аренды офиса.

13. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	47 114	55 515
Итого	47 114	55 515

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.

13. Отложенные аквизиционные доходы и расходы (продолжение)

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	55 515	19 240
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	58 177	91 076
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(66 578)	(54 801)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	47 114	55 515

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

Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	8 367	325 765
Итого	8 367	325 765

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным Группой доходам по перестраховочной 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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	325 765	88 600
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные доходы за период	41 591	521 969
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(358 989)	(284 804)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	8 367	325 765

Группа АО СК «Турикум»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2023 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и запасы**Прочие активы**

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	321	755
Расчеты с персоналом	31	25
Расчеты по социальному страхованию	5	132
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 680	10 928
Итого	5 037	11 840

Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Виды запасов		Итого
	Материалы	Инвентарь и принадлежности	
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	-	-	-
Поступление (создание)	-	-	-
Признание в составе расходов	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	-	-	-
Поступление (создание)	478	947	1 425
Признание в составе расходов	(478)	(947)	(1 425)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	-	-

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 2021 года	133	-	133
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	545	4 068	4 613
Прочие движения	(5)	25	20
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	673	4 093	4 766
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(159)	-	(159)
Прочие движения	148	1 129	1 277
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	662	5 222	5 884

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года сформирован резерв под обесценение дебиторской задолженности нескольких иностранных перестраховщиков по досрочно расторгнутым в 2022 году договорам факультативного перестрахования. Расторжение договоров перестрахования было осуществлено в связи с включением страхователей/ их конечных бенефициаров по прямым договорам страхования, риски по которым были переданы в перестрахование, в санкционные списки иностранных государств. Группа оценивает вероятность возврата дебиторской задолженности как низкую.

16. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Обязательства по аренде	14 197	7 765
Итого	14 197	7 765

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года 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 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
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2023 года	7 266	8 478	15 744
За вычетом будущих финансовых выплат	(1 069)	(478)	(1 547)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2023 года	6 197	8 000	14 197

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Наименование Показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	9.38%	31.мая.2026	9.785%	31.авг.2023

Информацию о процентных ставках и сроков погашения за 2023 год и 2022 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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 159 547	1 188 020
Итого	1 159 547	1 188 020

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

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

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	13 065	682
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 100 985	1 152 062
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	45 497	35 276
Итого	1 159 547	1 188 020

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. В связи с продолжающимися действовать на 31 декабря 2023 года требованиями и ограничениями Федерального закона № 55-ФЗ указанная задолженность может быть погашена не ранее 01 января 2025 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.

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

В период нахождения Компании в составе Группы Цюрих была утверждена для одного из сотрудников, входящего в состав ключевого управленческого персонала, программа выплат, основанная 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 2022 году выплаченная сумма долгосрочного вознаграждения составила 11 105 тысяч рублей, начисленная сумма долгосрочного вознаграждения составила 5 619 тысяч рублей. Долгосрочные вознаграждения в 2023 году не начислялись и не выплачивались.

19. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Судебные иски	Итого	Судебные иски	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	14 303	14 303	-	-
Создание резервов	3 861	3 861	14 303	14 303
Использование резервов	(14 233)	(14 233)	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	(184)	(184)	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	3 747	3 747	14 303	14 303

Группа АО СК «Турикум»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2023 года (если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

19. Резервы – оценочные обязательства (продолжение)

На конец 2022 года Группа сформировала резерв по судебному иску по возврату ранее присужденной и полученной Группой суммы суброгационного требования, в 2023 году указанный резерв полностью использован.

На 31 декабря 2023 года Группа сформировала резерв по гражданскому судебному иску, связанный с административными расходами Группы.

20. Прочие обязательства

Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Расчеты с персоналом	43 543	46 507
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 687	6 244
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	458	21
Расчеты по социальному страхованию	-	13
Итого	45 688	52 785

Расчеты с персоналом по состоянию на 31 декабря 2023 года включают обязательства перед работниками по выплате премий в сумме 41 296 тысяч рублей (31 декабря 2022: 42 955 тысяч рублей). Данные обязательства рассчитаны с учетом финансового положения Группы, результатов ее деятельности за 2023 год. Также в состав расчетов с персоналом включено обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в сумме 2 247 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022: 3 552 тысячи рублей).

21. Капитал

Наименование показателя	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2021 года	685 715 000	0.88	603 429
На 31 декабря 2022 года	685 715 000	0.88	603 429
На 31 декабря 2023 года	685 715 000	0.88	603 429

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 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 2023 года все выпущенные в обращение акции Группы были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции Группы имеют номинальную стоимость 0,88 рублей за одну акцию на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 0,88 руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Группа не имеет привилегированных акций.

Добавочный капитал сформирован за счет целевого финансирования, полученного от Группы Цюрих на безвозвратной основе, и составляет на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года 176 572 тысячи рублей.

По статье «Прочие резервы» отражается резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2023 года размер резервного капитала составляет 30 172 тысячи рублей (на 31 декабря 2022 года: 30 172 тысяч рублей). В 2023 году отчисления в резервный капитал не производились.

22. Управление капиталом

Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России

Для выполнения требований регулятора по соблюдению требований к величине собственных средств

22. Управление капиталом (продолжение)

(капитала) Компания разработала Методику определения стоимости активов и обязательств для целей формирования отчетности о финансовой устойчивости и платежеспособности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (вступило в силу с 01 января 2023 года) и иных нормативных актов Банка России и Международных стандартов финансовой отчетности. Методика устанавливает порядок определения стоимости собственных средств (капитала). Требования Банка России к величине собственных средств (капитала) также учитываются в иных локальных документах Компании, таких как Перестраховочная политика, Инвестиционная политика и иных документах.

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

Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов

В течение 2023 года и 2022 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к величине собственных средств. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 31 декабря 2023 составляет 2,70 (на 31 декабря 2022 года – 1,91). Минимально допустимое значение: 1,00; пороговое значение: 1,05).

Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений

Нарушений Компанией требований к величине собственных средств (капитала) в 2022 и 2023 годах не выявлено.

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	901 064	1 314 017
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	15 299	34 622
Возврат премий	-	(2 429)
Итого	916 363	1 346 210

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Премии, переданные в перестрахование	593 613	1 308 279
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	(12 311)
Итого	593 613	1 295 968

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

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	98 671	261 068
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	1 181
Итого	98 671	262 249

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

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Прямые расходы, в том числе:	8 475	9 996
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	7 378	9 958
прочие расходы	1 097	38
Косвенные расходы, в том числе:	16 259	14 202
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	15 800	14 202
прочие расходы	459	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	24 734	24 198
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(7 103)	(9 441)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	17 631	14 757

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков составляет 7 103 тысячи рублей (на 31 декабря 2022 года: 9 442 тысячи рублей) и состоит из: доли в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков на 31 декабря 2023 года в сумме 6 078 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 9 265 тысяч рублей), доли в иных расходах на урегулирование убытков на 31 декабря 2023 года в сумме 1 025 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 0 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 2023 года 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 177 тысяч рублей).

В состав статьи «Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков» на 31 декабря 2023 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 790 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 1 687 тысяч рублей).

Изменение резервов убытков

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Изменение резерва убытков	554 688	(5 710 275)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(26 225)	(12 199)
Итого	528 463	(5 722 474)

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 2022 года как уменьшение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков и уменьшение задолженности перестрахователя перед перестраховщиком по договорам перестрахования по оплате перестраховочных премий.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(568 175)	5 744 038
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	4 348	14 342
Итого	(563 827)	5 758 380

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

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	5 939	61 092
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(5 413)	(60 793)
Итого	526	299

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2023 года**
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)**25. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование****Аквизиционные расходы**

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Вознаграждение страховым агентам	33 444	7 050
Вознаграждение страховым брокерам	24 706	84 025
Расходы по предстраховой экспертизе	472	
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	79 223	117 498
Перестраховочные комиссии перестрахователям	27	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	2 441	1 798
Итого	140 313	210 371

В состав статьи «Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды» на 31 декабря 2023 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 914 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 18 176 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, составляют 2 441 тысяча рублей (на 31 декабря 2022 года 1 798 тысяч рублей) и состоят из расходов на оплату лицензионных платежей за торговую марку в размере 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 1 437 тысяч рублей), оплату использования IT инфраструктуры 2 051 тысяча рублей (на 31 декабря 2022 года: 0 тысяч рублей) и прочих расходов.

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(8 401)	36 275
Изменение отложенных аквизиционных доходов	317 397	(237 165)
Итого	308 996	(200 890)

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

26. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	1 289	51
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	4 747	2
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	4
Итого	6 036	57

27. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	549
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	4 068
Итого	-	4 617

Группа АО СК «Турикум»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2023 года***(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)***28. Процентные доходы**

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	292 283	283 203
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	292 283	283 203
Итого	292 283	283 203

29. Общие и административные расходы

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Расходы на персонал	83 156	80 388
Амортизация основных средств	11 929	17 181
Амортизация программного обеспечения	1 653	23
Расходы по аренде	3 122	3 188
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 545	50 922
Расходы по страхованию	971	476
Расходы на рекламу и маркетинг	738	329
Расходы на юридические и консультационные услуги	7 605	17 354
Расходы на создание резервов - оценочных начислений	3 677	14 303
Представительские расходы	97	107
Транспортные расходы	178	160
Командировочные расходы	274	887
Штрафы, пени	56	13
Расходы на услуги банков	404	901
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 849	6 698
Прочие административные расходы	7 820	7 525
Итого	126 074	200 455

Расходы на содержание персонала за 2023 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 11 196 тысяч рублей (за 2022 год: 15 106 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 72 тысячи рублей (за 2022 год: 678 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды на 31 декабря 2023 года в размере 12 755 тысяч рублей (за 2022 год: 9 334 тысячи рублей).

Прочие административные расходы составили на 31 декабря 2023 года 7 820 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 7 525 тысяч рублей) и включают в себя: расходы по содержанию и ремонту арендуемого помещения в размере 842 тысячи рублей (за 2022 год: 359 тысяч рублей), расходы по списанию стоимости запасов в размере 1 786 тысяч рублей (за 2022 год: 1 104 тысячи рублей), расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 1 544 тысячи рублей (за 2022 год: 2 304 тысячи рублей) и другие организационные и управленческие расходы на 31 декабря 2023 года в размере 3 648 тысяч рублей (за 2022 год: 3 758 тысяч рублей).

30. Процентные расходы

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
По обязательствам по аренде	975	1 673
Итого	975	1 673

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Комиссионные и аналогичные доходы	-	35
Доходы по консультационным услугам	1 137	9 785
Прочие доходы	511	-
Итого	1 648	9 820

31. Прочие доходы и расходы (продолжение)

Доходы по консультационным услугам состоят из доходов от услуг информационного характера, связанных с операциями страхования, консультационным услугам по вопросам управления рисками и корпоративного управления и иным консультационным услугам. Прочие доходы за 2023 год включают доходы от реализации имущества в размере 116 тысяч рублей и доходы от переоценки обязательств по аренде в размере 395 тысяч рублей.

Прочие расходы

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	748	842
Прочие расходы	9	40
Итого	757	882

32. Аренда

Характер арендной деятельности арендатора. Группа арендует с 01 июня 2023 года офисное помещение для осуществления страховой деятельности по договору от 06 апреля 2023 года, заключенному с компанией ООО «МОСЭНКА». До 01 июня 2023 года Группа арендовала офисное помещение по договору от 1 февраля 2018 года, заключенному с компанией ООО «Москва-Красные Холмы».

Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде. Договором аренды предусмотрена ежегодная индексация арендных платежей. В связи с тем, что ставка арендных платежей зависит от индекса потребительских цен Российской Федерации, величина обязательства по договору аренды будет переоценена с учетом измененной стоимости арендных платежей в том периоде, в котором произойдет индексация арендных платежей.

Ограничения, или особые условия, связанные с договорами аренды. В договорах аренды офисных помещений предусмотрены периоды, по истечении которых у Компании появляется право на досрочное одностороннее расторжение договора аренды.

Затраты Компании, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях. Затраты на приведение объекта аренды в состояние, пригодное для использования, в 2023 году составили 748 тысяч рублей.

Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде. В 2023 году стоимость актива и обязательства пересматривалась в связи с ежегодной индексацией арендных платежей, а также в связи с сокращением срока аренды.

Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды. Процентная ставка по договорам аренды в 2023 году устанавливалась на основании данных с сайта Банка России по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях.

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

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Основные средства	12	16 193	11 082
Займы и прочие привлеченные средства	16	14 197	7 765

Примечание 32. Аренда (продолжение)

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 803	1949
проценты уплаченные	1 297	1 249
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	506	700
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6 431	18 220
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 431	18 220
Итого отток денежных средств	8 234	20 169

33. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	33 785	75 692
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	2	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	49 293	(29 421)
Итого, в том числе:	83 080	46 271
расходы (доходы) по налогу на прибыль	83 080	46 271

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

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	410 342	227 084
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	82 069	45 417
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	1 061	899
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	(52)	(45)
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	2	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	83 080	46 271

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

33. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	55 873	55 873	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(64 464)	64 464
Отложенные аквизиционные доходы	1 674	(63 479)	65 153
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 387	5 876	7 511
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	698	698	-
Займы и прочие привлеченные средства	2 840	1 287	1 553
Прочие обязательства	987	(2 741)	3 728
Прочее	617	(667)	1 284
Общая сумма отложенного налогового актива	76 076	(67 617)	143 693
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	76 076	(67 617)	143 693
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	93 181	93 181	-
Отложенные аквизиционные расходы	9 423	(1 680)	11 103
Основные средства	3 235	1 030	2 205
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(2 677)	2 677
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(108 178)	108 178
Общая сумма отложенного налогового обязательства	105 839	(18 324)	124 163
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(29 763)	(49 293)	19 530

33. Налог на прибыль (продолжение)

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
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)

34. Дивиденды

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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

35. Управление рисками (продолжение)

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 добросовестности 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.

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;

35. Управление рисками (продолжение)

- 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.

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

35. Управление рисками (продолжение)

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 2023 составляют 43 039 тысяч рублей, нетто-перестрахование 15 000 тысяч рублей, (на 31 декабря 2022 года – 49 473 тысячи рублей, нетто-перестрахование 247 тысяч рублей).

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2023 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	108	-	10	118
Добровольное автострахование	774	-	114	888
Страхование грузов	32 239	44 562	20 586	97 387
Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	44 702	114 846	18 998	178 546
Страхование строительно-монтажных рисков	118	15	93	226
Перерыв в производстве	5 910	21 369	6 403	33 682
Гражданская ответственность	4 759	24 171	6 509	35 439
Ответственность товаропроизводителей	79	13 645	108	13 832
Ответственность работодателей	5	843	4	852
Ответственность руководителей	2 234	8 014	208	10 456
Страхование спецтехники	-	694	-	694
Итого	90 928	228 159	53 033	372 120

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
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

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 2023 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		5 844 933	5 700 972	143 961	115 169
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(503 689)	(493 034)	10 655	8 524
	+ 10%	503 689	493 034	(10 655)	(8 524)
Среднее количество требований	– 10%	-	-	-	-
	+ 10%	-	-	-	-
Средний период урегулирования требования	– 10%	(5 905)	(3 780)	2 125	1 700
	+ 10%	5 208	3 146	(2 061)	(1 649)

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 2023 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 5 844 933 тысячи рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2023 года в сумме 5 700 972 тысячи рублей (Примечание 10).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2023 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 503 689 тысяч рублей (8,6% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2023 году приведет к снижению обязательств на 503 689 тысяч рублей (8,6% 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 5 208 тысяч рублей. Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 5 905 тысяч рублей.

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)

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 (Примечание 10).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхьюттера-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 Борнхьюттера-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).

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 Группы по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" и инвестиционной политикой Группы.

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	14 962	1 300	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	14 962	1 300	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 184 515	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 184 515	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	98 842	-	-	-	119 303
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	98 842	-	-	-	119 303
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	363
Прочее	-	-	-	-	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 700 972	-	-	-	-

35. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2023 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:	14 962	-	-
денежные средства на расчетных счетах	14 962	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 033 529	150 986	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 033 529	150 986	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	97 462	1 380	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	97 462	1 380	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 108 862	735	591 375

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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, 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 2023 года

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 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:	4 322	1 245	274	-	5 841
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	4 322	1 245	274	-	5 841
дебиторская задолженность по страховым договорам	4 152	1 075	-	-	5 227
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	170	170	-	-	340
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	274	-	274
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	5 884	5 884
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	5 884	5 884
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	662	662
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	5 222	5 222
Итого	4 322	1 245	274	5 884	11 725

Просроченная задолженность страхователей с задержкой платежа более 360 дней составляет в основном задолженность страхователей нерезидентов и вызвана текущей геополитической ситуацией. Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляет 5 884 тысячи рублей на 31 декабря 2023 года.

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.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 год и на 31 декабря 2022 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. Риском ликвидности управляет руководство Группы. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	1 817	4 844	9 083	15 744
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	320 003	2 292	837 252	1 159 547
Прочие обязательства	1 687	-	-	1 687
Итого обязательств	323 507	7 136	846 335	1 176 978

В связи с действующими до 31 декабря 2024 года включительно требованиями и ограничениями Федерального закона №55-ФЗ оценочный срок погашения кредиторской задолженности перед иностранными перестраховщиками, а также страховыми брокерами, подконтрольным лицам недружественных государств 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 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

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 2023 года и «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения» на 31 декабря 2022 года.

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 262	-	-	16 262
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 282 835	877 487	1 024 193	3 184 515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	207 572	10 573	-	218 145
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	363	-	-	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 253 469	4 218 279	229 224	5 700 972
Итого финансовых активов	2 760 501	5 106 339	1 253 417	9 120 257
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 495	4 163	8 539	14 197
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	320 003	2 292	837 252	1 159 547
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 302 833	4 305 703	236 397	5 844 933
Прочие обязательства	1 687	-	-	1 687
Итого финансовых обязательств	1 626 018	4 312 158	1 082 188	7 020 364
Итого разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 134 483	794 181	171 229	2 099 893

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 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

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 по управлению рисками. 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 2023 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 732	14 530	-	-	16 262
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 184 515	-	-	-	3 184 515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	216 700	1 299	146	-	218 145
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	363	-	-	-	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 698 927	2 041	-	4	5 700 972
Итого финансовых активов	9 102 237	17 870	146	4	9 120 257
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	14 197	-	-	-	14 197
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 047 257	82 961	29 315	14	1 159 547
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 841 186	3 708	-	39	5 844 933
Прочие обязательства	1 669	-	-	18	1 687
Итого финансовых обязательств	6 904 309	86 669	29 315	71	7 020 364
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 197 928	(68 799)	(29 169)	(67)	2 099 893

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	-	-	-	7765
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

Чувствительность к изменению валютного курса приведена ниже:

На 31 декабря 2023 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 13 760/11 008 тысяч рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 13 760/11 008 тысяч рублей, укрепление евро на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 5 834/4 667 тысяч рублей, ослабление евро на 20% к росту прибыли / увеличению капитала 5 834/4 667 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 13/11 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 13/11 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 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).

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 по управлению рисками. 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)

Риск процентной ставки.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам – 7,28%, по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах – 6,00% -21,78% (Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2022 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам – 4,14% - 7,00%, по депозитам в банках – 6,00% -21,78%).

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

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 967	-	1 295	16 262
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 184 515	-	-	3 184 515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	218 145	-	-	218 145
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	363	-	-	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 139 425	561 547	-	5 700 972
Итого финансовых активов	8 557 415	561 547	1 295	9 120 257
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	14 197	-	-	14 197
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	144 048	1 015 499	-	1 159 547
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 843 636	1 249	48	5 844 933
Прочие обязательства	1 669	-	18	1 687
Итого финансовых обязательств	6 003 550	1 016 748	66	7 020 364
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 553 865	(455 201)	1 229	2 099 893

35. Управление рисками (продолжение)

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

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

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	6 512 345	(5 563 082)	949 263
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3 488	(590 786)	(587 298)
Прочие страны	10 155	-	10 155
Итого	6 525 988	(6 153 868)	372 120

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

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 2023 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 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были многократно оценены по справедливой стоимости.

б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 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 2023 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:	-	3 145 507	218 508	3 364 015	3 419 285
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	16 262	-	16 262	16 262
денежные средства на расчетных счетах	-	16 262	-	16 262	16 262
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 129 245	-	3 129 245	3 184 515
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 129 245	-	3 129 245	3 184 515
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	363	363	363
Прочее	-	-	363	363	363

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:	-	-	218 145	218 145	218 145
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	119 304	119 304	119 304
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	1 106	1 106	1 106
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	97 735	97 735	97 735
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 175 431	1 175 431	1 175 431
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	14 197	14 197	14 197
обязательства по аренде	-	-	14 197	14 197	14 197
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 159 547	1 159 547	1 159 547
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	13 065	13 065	13 065
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 100 985	1 100 985	1 100 985
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	45 497	45 497	45 497
прочие обязательства	-	-	1 687	1 687	1 687

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
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	35 276	35 276	35 276
прочие обязательства	-	-	6 244	6 244	6 244

В Состав уровня 2 включены денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии для депозитов была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств с применением средневзвешенных рыночных процентных ставок по депозитам в рублях, регулярно публикуемых Банком России. В связи с повышением ключевой ставки Банка России к концу 2023 года, справедливая стоимость долгосрочных депозитов, размещенных ранее по более низким ставкам, стала ниже их балансовой стоимости.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2023 года

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года остатков по операциям со связанными сторонами у Группы нет.

Все операции и остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года и 2022 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 Группы, с основным управленческим персоналом и членами Совета директоров Группы.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2023 года

Доходов и расходов со связанными сторонами за 2023 год у Группы нет.

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

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)**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

Сумма начисленных обязательств перед ключевым персоналом на 31 декабря 2023 года составила 26 578 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 25 936 тысяч рублей).

Сумма начисленных расходов ключевому управленческому персоналу за 2023 год составила 77 049 тысяч рублей (2022: 81 787 тысяч рублей), в том числе отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 12 454 тысячи рублей (за 2022 год: 11 830 тысяч рублей).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Краткосрочные вознаграждения	77 049	81 787

К основному управленческому персоналу в 2023 и 2022 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 2023 году составили 12 454 тысячи рублей (2022: 11 830 тысяч рублей), из них взносы в Социальный фонд России составили 12 325 тысяч рублей в 2023 году (2022: 8 186 тысяч рублей).

39. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствовали.