

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2022 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

Примечания к финансовой отчетности страховой организации

1. Основная деятельность страховщика.....	6
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	7
3. Основы составления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	37
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.	38
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	38
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	39
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	39
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность .....	41
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые .....	42
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	45
13. Нематериальные активы.....	48
14. Основные средства и капитальные вложения в них .....	48
15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы .....	49
16. Прочие активы.....	50
17. Резервы под обесценение .....	50
18. Обязательства по аренде.....	50
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования....	51
20. Резервы – оценочные обязательства.....	52
21. Прочие обязательства .....	52
22. Управление капиталом .....	53
23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование .....	54
24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование ....	55
25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование.....	55
26. Процентные доходы.....	56
27. Общие и административные расходы .....	56
28. Налог на прибыль.....	57
29. Управление рисками.....	59
30. Условные обязательства .....	77
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	78
32. Операции со связанными сторонами.....	87

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»:

### Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

### Основание для выражения мнения

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

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

### Независимость

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

### Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резервы по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (далее – «резервы по страхованию жизни»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.</p> <p>Резервы по страхованию жизни рассчитываются актуарными методами с применением методов дисконтирования стоимости ожидаемых страховых выплат. При расчете величины резервов по страхованию жизни используются, в частности, статистические данные по смертности, инвалидности и наступлению иных событий, покрываемых договорами страхования жизни. Дисконтирование осуществляется по резервным ставкам.</p> <p>Полученные суммы страховых резервов проверяются на достаточность путем проведения теста на достаточность (адекватность) обязательств. При его проведении производится расчет приведенной стоимости всех ожидаемых будущих денежных потоков с использованием допущений, основой для которых является текущая экономическая среда, таких как: величина инвестиционного дохода, ставка дисконтирования и расходы на ведение дела. Применение актуарных методов и различных допущений при расчете приведенной стоимости денежных потоков по страхованию жизни является предметом профессионального суждения руководства.</p> <p>В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 11 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые», включенных в финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах по страхованию жизни.</p>	<p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов по страхованию жизни.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страхованию жизни.</p> <p>Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов по страхованию жизни на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО.</p> <p>Мы проверили, что фактически применяемые в расчетах формулы соответствуют методологии формирования резервов по страхованию жизни.</p> <p>Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов по страхованию жизни, а также для теста на достаточность (адекватность) обязательств. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.</p> <p>Мы подготовили независимый пересчет резервов по страхованию жизни на базе индивидуальных полисных данных.</p> <p>Мы проверили на выборочной основе тест на достаточность (адекватность) обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов по страхованию жизни, представленной в примечаниях к финансовой отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p>

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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 превьсыят общественно значимую пользу от ее сообщения.

21 марта 2023 года

Москва, Российская Федерация



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

**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 902 066	656 740
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 188 527	512 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	14 756 744	19 135 936
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	5 271 439	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	372 356	434 385
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	71 181	10 632
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	36 508	70 255
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	7 153	24 078
Нематериальные активы	13	179 226	166 697
Основные средства	14	22 733	32 905
Отложенные аквизиционные расходы	15	67 193	44 222
Требования по текущему налогу на прибыль	28	9 251	60 668
Отложенные налоговые активы	28	230 130	-
Прочие активы	16	49 493	68 019
<b>Итого активов</b>		<b>24 164 000</b>	<b>27 377 377</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по аренде	18	18 166	33 140
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	427 280	438 675
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	19 681 798	22 974 438
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	345 145	347 868
Отложенные налоговые обязательства	28	-	71 979
Резервы – оценочные обязательства	20	56 609	49 168
Прочие обязательства	21	61 561	73 168
<b>Итого обязательств</b>		<b>20 590 559</b>	<b>23 988 436</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	22	450 000	450 000
Добавочный капитал		60 000	60 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 722 554)	(287 443)
Нераспределенная прибыль		4 785 995	3 166 384
<b>Итого капитала</b>		<b>3 573 441</b>	<b>3 388 941</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>24 164 000</b>	<b>27 377 377</b>

Генеральный директор



Мельников А. Е.

21 марта 2023 года

**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>За 2022 год</b>	<b>За 2021 год</b>
<b>Страхование жизни</b>			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование,			
в том числе:	23	3 399 763	5 765 431
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	3 422 336	5 848 498
страховые премии, переданные в перестрахование	23	(22 573)	(83 067)
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(5 110 720)	(4 729 517)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(4 884 544)	(4 587 613)
доля перестраховщиков в выплатах	24	24 028	43 431
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	24	(250 204)	(185 330)
расходы по урегулированию убытков		-	(5)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование,			
в том числе:	25	3 258 893	(238 976)
изменение резервов и обязательств	25	3 292 640	(253 152)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	25	(33 747)	14 176
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование,			
в том числе:		(275 632)	(442 237)
аквизиционные расходы	15	(275 706)	(443 826)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		74	1 589
Прочие доходы по страхованию жизни		27 571	3 796
Прочие расходы по страхованию жизни		-	(11 857)
<b>Результат от операций по страхованию жизни</b>		<b>1 299 875</b>	<b>346 640</b>
<b>Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование,			
в том числе:	23	399 745	302 474
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	421 371	400 237
страховые премии, переданные в перестрахование	23	(16 248)	(49 165)
изменение резерва незаработанной премии	12	1 149	(48 008)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	(6 527)	(590)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(61 384)	(34 902)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(57 337)	(43 004)
доля перестраховщиков в выплатах		4 778	18 388
изменение резервов убытков		1 573	(16 141)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(10 398)	5 855
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование,		(86 147)	(59 765)
в том числе:		(117 812)	(87 553)
аквизиционные расходы	15	(117 812)	(87 553)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		8 693	21 117
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		22 972	6 671
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		1 769	21 575
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>		<b>253 983</b>	<b>229 382</b>
<b>Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности</b>		<b>1 553 858</b>	<b>576 022</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Процентные доходы	26	1 547 896	1 533 169
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(7 698)	8 767
(Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(459 770)	(138 274)
<b>Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности</b>		<b>1 080 428</b>	<b>1 403 662</b>



**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>За 2022 год</b>	<b>За 2021 год</b>
<b>Прочие операционные доходы и расходы</b>			
Общие и административные расходы	27	(634 006)	(580 668)
Процентные расходы	18	(2 726)	(4 164)
Прочие доходы		19 870	25 588
Прочие расходы		(42 279)	(33 723)
<b>Итого расходов от прочей операционной деятельности</b>		<b>(659 141)</b>	<b>(592 967)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>			
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	28	(355 534)	(198 591)
расход по текущему налогу на прибыль	28	(298 866)	(231 921)
(расход) / доход по отложенному налогу на прибыль	28	(56 668)	33 330
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>1 619 611</b>	<b>1 188 126</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)</b>			
Прочий совокупный (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(1 435 111)	(1 275 682)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:			
имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	28	(1 435 111)	(1 275 682)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	28	(1 801 586)	(1 585 835)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	28	360 317	317 167
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		6 158	(7 014)
Выбытие		7 698	(8 767)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	28	(1 540)	1 753
<b>Итого прочий совокупный убыток за отчетный период</b>		<b>(1 435 111)</b>	<b>(1 275 682)</b>
<b>Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период</b>		<b>184 500</b>	<b>(87 556)</b>

**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>		<b>450 000</b>	<b>60 000</b>	<b>988 239</b>	<b>2 877 616</b>	<b>4 375 855</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года (пересмотренный)</b>		<b>450 000</b>	<b>60 000</b>	<b>988 239</b>	<b>2 877 949</b>	<b>4 376 188</b>
Прибыль после налогообложения		-	-	-	1 188 126	1 188 126
Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе:		-	-	(1 275 682)	-	(1 275 682)
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(1 275 682)	-	(1 275 682)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников		-	-	-	(900 000)	(900 000)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>		<b>450 000</b>	<b>60 000</b>	<b>(287 443)</b>	<b>3 165 742</b>	<b>3 388 299</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года (пересмотренный)</b>		<b>450 000</b>	<b>60 000</b>	<b>(287 443)</b>	<b>3 166 384</b>	<b>3 388 941</b>
Прибыль после налогообложения		-	-	-	1 619 611	1 619 611
Прочий совокупный убыток за отчетный период, в том числе:		-	-	(1 435 111)	-	(1 435 111)
прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(1 435 111)	-	(1 435 111)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>		<b>450 000</b>	<b>60 000</b>	<b>(1 722 554)</b>	<b>4 785 995</b>	<b>3 573 441</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>За 2022 год</b>	<b>За 2021 год</b>
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности</b>			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		3 714 294	5 910 786
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		178 775	116 219
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(3 887)	(99 757)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(5 065 448)	(4 690 423)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(44 395)	(25 199)
Оплата аквизиционных расходов		(394 711)	(526 610)
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		707	802
Проценты полученные		1 420 246	1 338 703
Проценты уплаченные		(2 726)	(4 164)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(226 366)	(204 435)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(603 615)	(473 673)
Налог на прибыль, уплаченный		(68 046)	(98 907)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		8 746	5 773
<b>Чистые денежные средства, (уплаченные в)/ полученные от операционной деятельности</b>		<b>(1 086 426)</b>	<b>1 249 115</b>
<b>Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи основных средств		3 501	900
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(320)	(10 324)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(38 520)	(82 536)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		85 000	167 424
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(577 939)	(731 394)
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(31 223)	(148 882)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		2 921 768	913 798
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>2 362 267</b>	<b>108 986</b>
<b>Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды	22	-	(837 000)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(15 674)	(15 990)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(15 674)</b>	<b>(852 990)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>1 260 167</b>	<b>505 111</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(14 841)	(11 379)
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	5	<b>656 740</b>	<b>163 008</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	5	<b>1 902 066</b>	<b>656 740</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность страховщика

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Обществом, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование по программам по смертельно опасным заболеваниям.

Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 11 августа 2015 года № 4179. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года специализированным депозитарием Общества является общество с ограниченной ответственностью «Рыночный Спецдепозитарий». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 077-13340-000100 от 28 сентября 2010 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года участниками Общества являлись:

<i>Доля, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	Австрия	75,0	75,0
АО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация	25,0	25,0

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории как Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество имеет 1 представительство, расположенное на территории Российской Федерации (31 декабря 2021 года: 1 представительство). У Общества отсутствуют представительства, находящиеся на территории иностранных государств (31 декабря 2021 года: также).

## **1. Основная деятельность страховщика (продолжение)**

Общество зарегистрировано по адресу 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1. Офис Общества расположен по тому же адресу.

По состоянию на 31 декабря 2022 года численность персонала Общества составила 99 человек (31 декабря 2021 года: 113 человек).

Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## **2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность**

### **Российская Федерация**

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

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция, посещение общественных мест по QR-кодам и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры были постепенно смягчены в 2022 году, а затем отменены в течение 12 месяцев 2022 года, и российская и мировая экономики начали восстанавливаться после пандемии. Сохраняется неопределенность в отношении темпов восстановления в будущем, что отражает опасения по поводу возобновления вируса от варианта Омикрона и других возможных вариантов.

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

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

В силу постепенного ослабления инфляционного давления Банк России во втором квартале провел четыре заседания по ключевой ставке, по итогам которых ключевая ставка была снижена с 20% до 9,5% – в целях ограничения рисков масштабного падения экономической активности. В третьем квартале ключевая ставка была снижена до 7,5%. Постепенное снижение рисков финансовой стабильности также позволило регулятору смягчить меры валютного контроля, включая:

- отмену 30%-ого лимита по авансовым платежам для внешнеторговых контрактов в ряде отраслей и для малого бизнеса стоимостью до 15 тыс. долл. США;
- отмену комиссии, установленной ранее на уровне 12%, на покупку валюты через брокеров;



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

- отмену обязательной продажи валютной выручки компаниями-экспортерами;
- отмену ограничений на продажу банками наличной валюты, отличной от доллара США и евро, гражданам.

В период после 24 февраля 2022 года Общество столкнулось с рядом ограничений на операции на рынке ценных бумаг:

- временная приостановка торгов на Московской бирже с долговыми и долевыми ценными бумагами. С одной стороны, данная мера сделала невозможными операции купли-продажи бумаг на ключевом рынке, включая закрытие и переоценку позиций, с другой стороны, это позволило участникам адекватно оценить риски новой ситуации, избежать массовой распродажи активов и, как следствие, череды дефолтов на рынке по брокерским и маржинальным позициям;
- в результате геополитических изменений наблюдается фактическое отсутствие рынка для ряда еврооблигаций банков и корпоративных эмитентов, а также есть риск невозврата средств из-за санкционных ограничений;
- ограничения, введенные международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций. Помимо операций и выплат данные ограничения существенно затруднили проведение рыночной оценки вложений в еврооблигации;
- вместе с тем, на сегодняшний день в части суверенных облигаций решение вопроса с выплатами практически реализовано путем осуществления выплат со стороны Минфина РФ в рублях по курсу ЦБ РФ на дату выплаты. В части еврооблигаций корпоративных эмитентов позитивному развитию ситуации с возможностью получения выплат по еврооблигациям в рублях способствует Указ Президента РФ от 5 июля 2022 года «О репатриации резидентами-участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации». В этой связи Общество оценивает вероятность возврата средств по еврооблигациям корпоративных эмитентов как высокую;
- введение блокирующих санкций на Национальный расчетный депозитарий сделало невозможным проведение операций с активами, хранящимися в НРД с местом конечного хранения в Euroclear/Clearstream, что вызвало необходимость перевода части клиентских активов (иностранные бумаги) в сторонние депозитарии.

В результате введенных санкций в отношении российских компаний часть активов Общества оказались заблокированными. Общество проводит активные мероприятия по получению возмещения по заблокированным активам. Остатки по заблокированным активам по состоянию на 31 декабря 2022 года представляют собой задолженность по выплате купонного дохода по ценным бумагам в размере 86 602 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение), представленную по статье «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» (Примечание 10) отчета о финансовом положении Общества.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании, Швейцарии и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты.

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

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

Для оценки влияния текущей экономической ситуации на активы Общество использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

В декабре 2022 года Участниками Общества было принято решение о приостановке продаж нового бизнеса в связи со сложившейся экономической ситуацией. Обслуживание действующего портфеля договоров страхования продолжается Обществом в штатном режиме.

В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

### **Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

##### Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Общество (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

*Стоимость приобретения* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

*Эффективная процентная ставка* – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

*Первоначальное признание финансовых инструментов.* Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

*Прекращение признания финансовых инструментов.* Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передало по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

*Классификация финансовых инструментов.* Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; б) финансовые активы, удерживаемые до погашения; в) прочая дебиторская задолженность.

В категорию *финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, удерживаемые Обществом в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

В категорию *финансовых активов, удерживаемых до погашения*, относятся производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;



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

- Общество определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока ее погашения Общество вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Обществом);
- если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

При несоблюдении любого из данных условий Общество обязано переклассифицировать все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи и перенести их на соответствующие балансовые счета второго порядка с запретом формировать категорию долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

*Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.* Убытки от обесценения финансовых активов признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

#### **Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Общество намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение такой дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Общество применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 656 тыс. руб. (2021 год: 3 284 тыс. руб.).

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают лицензии на программное обеспечение и расходы на разработку программного обеспечения.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом), объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Общество использует следующую классификацию нематериальных активов:

- программное обеспечение;
- лицензии и франшизы;
- прочее.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

- для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;
- для прочих нематериальных активов – 2-3 года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе общих и административных расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Офисное и компьютерное оборудование амортизируется в течение 2-5 лет; активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды; прочие группы – 5-7 лет.

#### **Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором**

Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

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

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.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до нее, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты;
- затраты на восстановление актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договоров аренды.

При определении срока аренды Общество 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.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды и отражаются в статье «Общие и административные расходы».

Актив в форме права пользования отражается в составе строки «Основные средства», обязательство по аренде – в составе строки «Займы и прочие привлеченные средства» финансовой отчетности.

#### **Прочие активы**

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Прочие активы учитываются по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Общество получает доказательства обесценения прочих активов, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

#### **Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Общества по выплате комиссионного вознаграждения агентам;
- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой предоплаты по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Общества по передаче премий перестраховщикам.



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

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

##### **Резервы – оценочные обязательства**

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Общества потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должна выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

##### **Прочие обязательства**

В состав прочих обязательств включаются расчеты с прочими кредиторами, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости, так как Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

##### **Капитал**

*Уставный капитал.* Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей отчетности уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство. Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе финансовой отчетности, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Общества до трех и более. Соответственно, для целей финансовой отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

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

*Добавочный капитал.* Добавочный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

*Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.* Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

#### **Страховая деятельность**

*Классификация договоров страхования.* Общество заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно. Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Общество предлагает следующие страховые продукты:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или, срока, либо наступления иного страхового события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование.

Общество заключает следующие виды договоров:

- контракты по долгосрочному накопительному страхованию жизни. Договоры накопительного страхования жизни включают риски единовременной выплаты в случае дожития или смерти застрахованного лица, а также дополнительные риски страхования от наступления смерти или инвалидности в результате несчастного случая, критического заболевания, травм и т. п. Данный вид страхования относится к долгосрочному страхованию. Общество классифицирует договоры накопительного страхования жизни как страховые контракты с правом дискреционного участия;
- контракты по страхованию заемщиков по кредитам. Договоры страхования заемщиков кредитов включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, потере работы, временной утрате трудоспособности. В рамках данного вида страхования заключаются договоры страхования как краткосрочные, так и долгосрочные на период до нескольких лет. Общество классифицирует договоры кредитного страхования жизни как страховые контракты без права дискреционного участия;
- контракты по страхованию на случай потери работы. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год). Общество классифицирует договоры как страховые контракты без права дискреционного участия;

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

- контракты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Договоры страхования от несчастных случаев и болезней включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, травмы и т. п. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год);
- контракты по добровольному медицинскому страхованию. Договоры добровольного медицинского страхования покрывают расходы на медицинское обслуживание при лечении таких заболеваний как онкологические, критические заболевания, связанные с операциями на сердце и сосудах, трансплантация жизненно важных органов;

Обязательства по договорам страхования жизни с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства с НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по договорам страхования.

*Заработанные страховые премии.* Премии по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и договорам по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

*Выплаты и состоявшиеся убытки.* Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов.

Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

*Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.* Страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на каждую отчетную дату.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

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

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является суммой следующих резервов:

- математического резерва;
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;
- выравнивающего резерва;
- резерва дополнительных выплат (страховых бонусов);
- резерва выплат.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

*Изменение резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.* Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на каждую отчетную дату.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, является суммой следующих резервов:

- резерва незаработанной премии;
- резерва убытков;
- резерва расходов на урегулирование убытков.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

*Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы и доходы.* Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение по подписанным договорам страхования иного, чем страхование жизни. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни в момент их признания.

Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

#### **Перестрахование**

Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

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

##### Общие и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Прочие расходы 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.

##### Процентные доходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

##### Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы 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.

##### Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3375 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 74,2926 рублей), 75,6553 рублей за 1 евро (31 декабря 2021 года: 84,0695 рублей).



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

##### Требования, обязательства, доходы и расходы по налогу на прибыль

*Текущий налог* представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена в бюджет (возмещена за счет бюджета) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход / доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, начисляемому одним и тем же налоговым органом одному и тому же налогооблагаемому лицу, либо разным налогооблагаемым лицам при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета.

*Неопределенные налоговые позиции.* Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

##### **Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Порядок отражения дивидендов.** Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

##### **Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности**

У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

##### **Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска**

Участники и Руководство Общества имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

##### **Влияние оценок и допущений**

Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: *Значительный страховой риск*. В отношении представленных ниже видов договоров страхования Обществом производится дополнительная количественная оценка риска:

- договор с единовременной или периодической уплатой премии и основным покрытием «дожитие + возврат уплаченных брутто-взносов в случае смерти» без дополнительного покрытия;
- для договоров смешанного страхования жизни без дополнительного покрытия с единовременной уплатой премии;
- для определения наличия значительного страхового риска по каждому полису из таких видов договоров Общество проводит следующий тест:
- рассчитывается текущее ожидаемое значение на дату выпуска договора будущих денежных потоков по договору согласно следующим трем сценариям:
  - (а) дожитие до окончания действия договора;
  - (б) смерть до конца действия договора, но после уплаты последней премии;
  - (в) смерть в начале действия договора после уплаты первой премии.

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

- из трех сценариев выбираются сценарии, дающие максимальное и минимальное текущие ожидаемые значения;
- по минимальному сценарию исходящий поток увеличивается на 10%, затем производится оценка текущего ожидаемого значения и сравнение с этого значения с соответствующим значением из максимального сценария;
- в случае если увеличенное текущее значение по минимальному сценарию меньше соответствующего значения по максимальному сценарию, значения сравниваются и при наличии разницы более, чем на 10% контракт признается страховым.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все договоры Общества признаны страховыми.

*Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни.* Детальное описание приведено в Примечании 11.

*Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни.* Оценка резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни осуществляется актуарными методами с использованием допущения, что развитие убытков в будущем будет происходить в соответствии с историческими закономерностями, характерными для развития убытков по портфелю Общества в прошлые периоды, с учетом поправки на изменения в портфеле и операционных процессах Общества и иные известные внутренние и внешние факторы (Примечание 12).

#### Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

**Уступки по аренде, связанные с COVID-19 – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).** Поправка продлила срок действия освобождения, предоставленного Поправкой к МСФО (IFRS) 16, выпущенной 28 мая 2020 года с 30 июня 2021 года по 30 июня 2022 года. Применение поправки не оказало влияния на актив в форме права пользования.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Общество проводит оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее финансовую отчетность, а именно:

- проводит анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проводит их классификацию и сегментацию;
- проводит анализ текущих бизнес-процессов и оценку влияния требований нового стандарта на существующие системы и бизнес-процессы;
- разрабатывает методологию оценки договоров страхования и перестрахования, которая включает оценку денежных потоков, определение ставки дисконтирования и прочих актуарных допущений, расчет рисковой поправки на нефинансовый риск, расчет маржи за предусмотренные договором услуги, подход к аллокации расходов, связанных с выполнением договоров страхования, подход к выбору модели учета, а также выбору метода перехода;
- выбирает целевое ИТ-решение для учета договоров страхования.

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

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

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

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

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

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)	
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга		Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	9 160 441	(954 499)	-	9 160 441	-	9 160 441	9 160 441
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	2 114 367	(207 941)	1 099 551	1 014 816	-	2 114 367	2 114 367
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 031 565	(368 054)	806 424	225 141	-	1 031 565	1 031 565
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	2 450 371	(289 700)	2 128 260	274 950	47 161	2 450 371	2 450 371
<b>Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 756 744</b>	<b>(1 820 194)</b>	<b>4 034 235</b>	<b>10 675 348</b>	<b>47 161</b>	<b>14 756 744</b>	<b>14 756 744</b>

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

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)		
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В		Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	4 778 241	-	-	5 271 439	-	5 271 439	4 778 241
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	4 778 241	-	-	5 271 439	-	5 271 439	4 778 241
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	1 188 527	-	1 188 527	-	-	1 188 527	1 188 527
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	71 181	-	21 480	40 299	9 402	71 181	71 181
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	1 902 066	-	1 902 066	-	-	1 902 066	1 902 066
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 696 759</b>	<b>(1 820 194)</b>	<b>7 146 308</b>	<b>15 987 086</b>	<b>56 563</b>	<b>23 189 957</b>	<b>22 696 759</b>

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

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

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



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

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	11 694 426	(1 209 406)		11 694 426	-	11 694 426
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	2 881 334	(125 217)	1 442 235	1 439 099	-	2 881 334
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 574 407	(65 095)	1 151 086	423 321	-	1 574 407
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	2 985 769	(187 149)	726 139	2 259 630	-	2 985 769
<b>Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 135 936</b>	<b>(1 586 867)</b>	<b>3 319 460</b>	<b>15 816 476</b>	<b>-</b>	<b>19 135 936</b>

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

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)		
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В		Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	6 160 053	-	-	6 160 053	-	6 160 053	5 937 543
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 160 053	-	-	6 160 053	-	6 160 053	5 937 543
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	512 787	-	512 787	-	-	512 787	512 787
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	10 632	-	1 003	1 073	8 556	10 632	10 632
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	656 740	-	656 740	-	-	656 740	656 740
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 476 148</b>	<b>(1 586 867)</b>	<b>4 489 990</b>	<b>21 977 602</b>	<b>8 556</b>	<b>26 476 148</b>	<b>26 253 638</b>

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

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

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

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

##### Новые учетные положения

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

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

**Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не затрагивает никаких других требований МСФО (IFRS) 17. Требования перехода в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются на разные даты и приведут к следующим разовым классификационным различиям в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствиям в бухгалтерском учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости, и любыми соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; и если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 применяться не будет), и другими финансовыми активами (к которым будет применяться МСФО (IFRS) 9). Поправка поможет страховщикам избежать этих временных несоответствий в бухгалтерском учете и, следовательно, повысит полезность сравнительной информации для инвесторов. Она делает это, предоставляя страховщикам возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организациям для целей представления сравнительной информации будет разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Вариант перехода был бы доступен для каждого отдельного инструмента; позволил бы организации представить сравнительную информацию так, как если бы к данному финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, но не требовал бы от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению; и требовал бы от организации, применяющей классификационное наложение к финансовому активу, использовать обоснованную и приемлемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает, этот финансовый актив будет классифицирован с применением МСФО (IFRS) 9.

Общество планирует применять МСФО (IFRS) 17, начиная с 1 января 2025 года, как указано в разделе «Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения», и проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

- *дата вступления в силу:* дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты;
- *ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:* организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности;
- *маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:* следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя;
- *приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием;
- *прочие поправки:* прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

Общество планирует применять МСФО (IFRS) 17, начиная с 1 января 2025 года, как указано в разделе «Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения», и проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года 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. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

**Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

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

**Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).** Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как ‘продажа’ в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Любые прибыли и убытки, связанные с полным или частичным прекращением аренды, продолжают отражаться по мере их возникновения, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на 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).** Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 г., которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации. в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенант кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года.

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

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

##### Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства на расчетных счетах	60 833	376 183
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 841 233	280 557
<b>Итого</b>	<b>1 902 066</b>	<b>656 740</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 1 841 233 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 280 557 тыс. руб.).

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Общество размещает денежные средства и эквиваленты денежных средств, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 69% денежных средств Общества было размещено в одном банке, обладающим на 31 декабря 2022 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2021 года: кредитный рейтинг уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА), 30% в Национальном клиринговом центре, обладающим на 31 декабря 2022 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА, 1% – в прочих банках, обладающих на 31 декабря 2022 года кредитным рейтингом не ниже уровня AA-(RU) по шкале рейтингового агентства АКРА и ruAAA по шкале рейтингового агентства «Эксперт РА».

По состоянию на 31 декабря 2021 года 100% денежных средств Общества было размещено в одном банке, обладающим на 31 декабря 2021 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА. Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 29.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 32.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 29.

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

### Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	502 980	463 046
Прочие размещенные средства	685 547	49 741
<b>Итого</b>	<b>1 188 527</b>	<b>512 787</b>

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Диапазон контрактных процентных ставок (от отчетной даты)	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения (от отчетной даты)
Депозиты	5,70 - 7,50	61дн - 189дн	4,55-7,85	201дн - 364дн

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Общества были остатки депозитов в 2 кредитных организациях (на 31 декабря 2021 года: 3 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10% (более 118 853 тыс. рублей) от общей суммы депозитов в кредитных организациях (31 декабря 2021 года: более 51 279 тыс. руб.).

Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 188 527 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 512 787 тыс. руб.) или 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях (на 31 декабря 2021 года: 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и необесцененными, не имеют обеспечения и не являются просроченными.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 29.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 32.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 29.

## 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 160 441	11 694 426
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 450 371	2 985 769
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2 114 367	2 881 334
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 031 565	1 574 407
<b>Итого</b>	<b>14 756 744</b>	<b>19 135 936</b>



**7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>19 135 936</b>	<b>20 827 217</b>
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	(1 820 194)	(1 586 867)
Приобретения	553 590	2 095 391
Выбытия	(2 715 211)	(1 994 738)
Погашенный купонный доход	(1 103 102)	(1 139 887)
Начисленный купонный доход	1 049 643	1 073 305
Валютная переоценка	(343 918)	(138 485)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>14 756 744</b>	<b>19 135 936</b>

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2022 год убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил 1 441 269 тыс. руб. (за 2021 год: убыток в сумме 1 268 668 тыс. руб.).

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 29.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 29.

**8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2022 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 271 439	6 160 053
<b>Итого</b>	<b>5 271 439</b>	<b>6 160 053</b>

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 29.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 29.

**9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	200 869	314 659
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	171 487	119 726
<b>Итого</b>	<b>372 356</b>	<b>434 385</b>

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

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	104 128	320 128
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	102 847	25 934
Резерв под обесценение	(6 106)	(31 403)
<b>Итого</b>	<b>200 869</b>	<b>314 659</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года был 1 дебитор (31 декабря 2021 года: 1 дебитор), сумма задолженности которого составила более 10% (более 10 413 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни (31 декабря 2021 года: более 32 013 тыс. руб.).

Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2022 года составила 19 831 тыс. руб. или 19% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2021 года: 128 220 тыс. руб. или 40% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 31 декабря 2022 года доля дебиторской задолженности физических лиц в общей сумме дебиторской задолженности составляла 41% (31 декабря 2021 года: 50%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность перестраховщиков из недружественных стран, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц» (далее – «перестраховщики-резиденты недружественных стран»), по страхованию жизни составляет 100 405 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 23 720 тыс. руб.). Данная задолженность представлена задолженностью перестраховщика UNIQA Re AG., расчеты с которым были завершены в январе 2023 года.

**Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	124 372	98 720
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47 573	22 445
Резерв под обесценение	(458)	(1 439)
<b>Итого</b>	<b>171 487</b>	<b>119 726</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года не было дебиторов, сумма задолженности которых составила более 10% от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни (31 декабря 2021 года: также).

По состоянию на 31 декабря 2022 года доля дебиторской задолженности физических лиц в общей сумме дебиторской задолженности составляла 87% (31 декабря 2021 года: 66%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность перестраховщиков-резидентов недружественных стран по страхованию иному, чем страхование жизни составляет 42 333 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 20 876 тыс. руб.). Данная задолженность представлена задолженностью перестраховщика UNIQA Re AG., расчеты с которым были завершены в январе 2023 года.

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

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 29.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни приведен в Примечании 17.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни раскрывается в Примечании 29.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 31.

## 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	9 403	86 602	96 005	24 824	71 181
Итого	9 403	86 602	96 005	24 824	71 181

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Прочее	10 632	10 632	10 632
Итого	10 632	10 632	10 632

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по выплатам по ценным бумагам, вызванная задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами, в размере 86 602 тыс. руб., резерв под обесценение 24 824 тыс. руб.

Оценка обесценения данных активов по состоянию на 31 декабря 2022 года была проведена с применением модели дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых сроков возмещения данных активов, оцененных Руководством. Ожидаемые сроки возмещения были установлены в диапазоне от 2027 года до 2037 года на основе оценочного прогноза Руководства Общества по ожидаемому возможному сроку совершения расчетов по данному виду активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность не являются просроченными. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности приведена в Примечании 31.

### 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	16 744 959	(4 597)	16 740 362	18 871 921	(9 054)	18 862 867
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2 936 839	(31 911)	2 904 928	4 102 517	(61 201)	4 041 316
<b>Итого</b>	<b>19 681 798</b>	<b>(36 508)</b>	<b>19 645 290</b>	<b>22 974 438</b>	<b>(70 255)</b>	<b>22 904 183</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-Нетто
Математический резерв	17 397 760	(35 891)	17 361 869	20 953 281	(49 738)	20 903 543
Резерв выплат	1 345 929	(617)	1 345 312	964 714	(20 517)	944 197
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	669 609	-	669 609	692 532	-	692 532
Выравнивающий резерв	214 316	-	214 316	289 004	-	289 004
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	54 184	-	54 184	74 907	-	74 907
<b>Итого</b>	<b>19 681 798</b>	<b>(36 508)</b>	<b>19 645 290</b>	<b>22 974 438</b>	<b>(70 255)</b>	<b>22 904 183</b>

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год			2021 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	20 953 281	(49 738)	20 903 543	20 629 781	(49 182)	20 580 599
Изменение резерва за счет премий	3 422 336	(22 573)	3 399 763	5 848 497	(83 067)	5 765 430
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(5 134 748)	24 028	(5 110 720)	(4 772 948)	43 431	(4 729 517)
Прочие изменения	(1 843 109)	12 392	(1 830 717)	(752 049)	39 080	(712 969)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>17 397 760</b>	<b>(35 891)</b>	<b>17 361 869</b>	<b>20 953 281</b>	<b>(49 738)</b>	<b>20 903 543</b>

## 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Математический резерв рассчитывается проспективным актуарным методом как текущая стоимость ожидаемых страховых выплат по рискам дожития, смерти и некоторым рискам наступления инвалидности застрахованных лиц за минусом текущей стоимости ожидаемых нетто- премий.

При расчете математического резерва используются следующие предположения:

- ставки дисконтирования от 1,5% до 5% в год для договоров с валютой обязательств в рублях РФ, и от 0% до 3,9258% в год для договоров с валютой обязательств, отличной от рублей РФ;
- таблицы смертности (инвалидности), включающие в себя, в том числе, общепопуляционную таблицу смертности РФ «Россия 2007» и таблицу смертности и наступления инвалидности, рекомендованную международным перестраховщиком для договоров страхования жизни заемщиков кредита.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год		2021 год	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>74 907</b>	<b>74 907</b>	<b>66 351</b>	<b>66 351</b>
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	5 600	5 600	28 932	28 932
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(8 180)	(8 180)	(9 367)	(9 367)
Прочие изменения	(18 143)	(18 143)	(11 009)	(11 009)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>54 184</b>	<b>54 184</b>	<b>74 907</b>	<b>74 907</b>

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – «будущие расходы») и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год			2021 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>964 714</b>	<b>(20 517)</b>	<b>944 197</b>	<b>959 495</b>	<b>(6 897)</b>	<b>952 598</b>
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	5 509 755	(24 164)	5 485 591	4 737 279	(61 853)	4 675 426
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	6 208	20 036	26 244	40 888	4 803	45 691
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(4 270 806)	23 820	(4 246 986)	(4 291 618)	43 430	(4 248 188)
Прочие изменения	(863 942)	208	(863 734)	(481 330)	-	(481 330)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>1 345 929</b>	<b>(617)</b>	<b>1 345 312</b>	<b>964 714</b>	<b>(20 517)</b>	<b>944 197</b>

Резерв выплат рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв формируется с учетом расходов на урегулирование убытков.

## 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>692 533</b>	<b>665 906</b>
Начисление дополнительных выплат по договорам	227 145	211 955
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(250 069)	(185 329)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>669 609</b>	<b>692 532</b>

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>289 003</b>	<b>399 753</b>
Начисление резерва в отчетном периоде	73 210	67 153
Использование резерва в отчетном периоде	(147 897)	(177 902)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>214 316</b>	<b>289 004</b>

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цельмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств Общества в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

*Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам.* Общество проводит проверку адекватности резервов по страховым контрактам, в рамках которого по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, производится оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям. Данные денежные потоки включают в себя премии, выплаты и расходы на сопровождение и оцениваются с учетом вероятности наступления соответствующего платежа. Оценка осуществляется с учетом допущений, таких как будущие показатели уровня смертности/инвалидности, досрочного прекращения договоров страхования, дохода по инвестициям и издержек страховщика, а также допущения о периоде времени между датой наступления страхового случая и датой уведомления о его наступлении. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), сумма дефицита резервов признается Обществом в качестве расхода отчетного периода.

*Анализ чувствительности.* В таблицах Примечания 29 представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств, рассчитанной в рамках теста на адекватность обязательств, относящихся к договорам страхования заемщиков кредитов и основным покрытиям по договорам накопительного страхования жизни, к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств. Изменение каждого из параметров в отдельности не приводит к изменению суммы резервов до определенного порогового значения, после достижения которого сумма дефицита будет признаваться в качестве расхода отчетного периода.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 29.

## 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 29.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 29.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	309 145	(6 179)	302 966	310 294	(12 707)	297 587
Резервы убытков	34 951	(974)	33 977	36 480	(11 371)	25 109
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 049	-	1 049	1 094	-	1 094
<b>Итого</b>	<b>345 145</b>	<b>(7 153)</b>	<b>337 992</b>	<b>347 868</b>	<b>(24 078)</b>	<b>323 791</b>

*Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам.* В рамках проверки адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни производится оценка страховых выплат по возможным страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), Общество формирует резерв неистекшего риска.

По состоянию на 31 декабря 2022 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки корректировка резервов не проводилась.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(в тысячах российских рублей)	2022 год			2021 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>310 294</b>	<b>(12 706)</b>	<b>297 588</b>	<b>262 286</b>	<b>(13 297)</b>	<b>248 989</b>
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	421 371	(16 248)	405 123	400 237	(49 164)	351 073
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(422 520)	22 775	(399 745)	(352 229)	49 755	(302 474)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>309 145</b>	<b>(6 179)</b>	<b>302 966</b>	<b>310 294</b>	<b>(12 706)</b>	<b>297 588</b>

Резерв незаработанной премии рассчитывается как сумма резервов незаработанных премий по всем договорам страхования. Величина незаработанной премии (резерва незаработанной премии) определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору и незавершенной доли периода между начислениями очередных премий.

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год			2021 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>36 480</b>	<b>(11 372)</b>	<b>25 108</b>	<b>20 809</b>	<b>(5 516)</b>	<b>15 293</b>
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	24 950	(4 278)	20 672	24 673	(9 918)	14 755
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	30 858	(866)	29 992	34 046	(4 052)	29 994
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(57 337)	4 778	(52 559)	(43 004)	18 388	(24 616)
Прочие изменения	-	10 764	10 764	-	(10 274)	(10 274)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>34 951</b>	<b>(974)</b>	<b>33 977</b>	<b>36 524</b>	<b>(11 372)</b>	<b>25 152</b>

Резерв убытков является суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв произошедших, но незаявленных убытков оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год		2021 год	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>1 094</b>	<b>1 094</b>	<b>624</b>	<b>624</b>
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	748	748	740	740
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(793)	(793)	(270)	(270)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>1 049</b>	<b>1 049</b>	<b>1 094</b>	<b>1 094</b>

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывается как процент от суммы резерва убытков.



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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	52 408	108 776	37 022	21 433	37 574
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2018 г.	7 381	-	-	-	-
2019 г.	7 456	7 674	-	-	-
2020 г.	8 881	9 099	8 014	-	-
2021 г.	8 882	9 100	12 308	17 118	-
2022 г.	8 882	9 100	12 321	17 629	18 506
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2018 г.	18 542	-	-	-	-
2019 г.	10 197	15 016	-	-	-
2020 г.	20 874	27 730	30 336	-	-
2021 г.	8 882	9 100	15 444	29 278	-
2022 г.	8 882	9 100	12 337	25 841	28 879
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	43 526	99 676	24 685	(4 408)	8 695
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	83,05%	91,63%	66,68%	(20,57%)	23,14%

### Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	50 751	102 248	31 878	15 917	26 202
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2018 г.	6 759	-	-	-	-
2019 г.	4 404	3 455	-	-	-
2020 г.	5 812	4 863	7 260	-	-
2021 г.	5 592	(4 709)	(8 870)	(16 116)	-
2022 г.	5 592	(4 709)	(8 857)	(15 604)	14 917
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2018 г.	17 246	-	-	-	-
2019 г.	7 145	8 307	-	-	-
2020 г.	17 805	23 494	24 170	-	-
2021 г.	5 592	(4 709)	(7 852)	(5 887)	-
2022 г.	5 592	(4 709)	(8 841)	(7 404)	24 329
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	45 158	106 956	40 720	23 321	1 873
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	88,98%	104,60%	127,74%	146,52%	7,15%

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 29.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 29.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 29.

### 13. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	274 095	3 377	1 395	278 867
Накопленная амортизация	(139 102)	(3 216)	(492)	(142 810)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>134 993</b>	<b>161</b>	<b>903</b>	<b>136 057</b>
Поступление	55 737	-	-	55 737
Амортизационные отчисления	(24 540)	(105)	(452)	(25 097)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>166 190</b>	<b>56</b>	<b>451</b>	<b>166 697</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	329 831	3 377	1 395	334 603
Накопленная амортизация	(163 641)	(3 321)	(944)	(167 906)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>166 190</b>	<b>56</b>	<b>451</b>	<b>166 697</b>
Поступление	44 550	-	-	44 550
Амортизационные отчисления	(31 514)	(56)	(451)	(32 021)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>179 226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179 226</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	374 381	3 377	1 395	379 153
Накопленная амортизация	(195 155)	(3 377)	(1 395)	(199 927)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>179 226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179 226</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют. По оценке руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

### 14. Основные средства и капитальные вложения в них

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения	
	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>15 201</b>	<b>1 213</b>	
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	65 343	19 012	73 042	157 398
Накопленная амортизация	(50 142)	(17 799)	(31 780)	(99 721)
Поступление	2 366	109	249	2 724
Амортизационные отчисления	(13 215)	(416)	(13 865)	(27 496)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>4 352</b>	<b>906</b>	<b>27 646</b>	<b>32 904</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	67 709	19 035	76 228	162 972
Накопленная амортизация	(63 357)	(18 129)	(48 582)	(130 068)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>4 352</b>	<b>906</b>	<b>27 646</b>	<b>32 904</b>
Поступление	10 016	-	701	10 717
Выбытия	(19)	(2 240)	-	(2 259)
Амортизационные отчисления	(6 543)	1 956	(14 042)	(18 629)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>7 806</b>	<b>622</b>	<b>14 305</b>	<b>22 733</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	77 706	16 795	76 929	171 430
Накопленная амортизация	(69 900)	(16 173)	(62 624)	(148 697)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>7 806</b>	<b>622</b>	<b>14 305</b>	<b>22 733</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года основные средства Общества не являются переданными в залог третьей стороне. По оценке руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года признаки обесценения основных средств отсутствуют.

#### 14. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

##### Активы в форме права пользования по аренде

Все договоры аренды, за исключением краткосрочной аренды, признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

<u>Характер арендной деятельности арендатора</u>	<u>Аренда офиса с целью осуществления основной деятельности</u>
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Т.к. у Общества отсутствуют иные привлеченные заемные средства, использовались средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

#### 15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	67 193	44 222
<b>Итого</b>	<b>67 193</b>	<b>44 222</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода</b>	<b>44 221</b>	<b>37 551</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	22 972	6 671
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(140 701)	(37 945)
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода</b>	<b>67 193</b>	<b>44 222</b>

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

##### Аквизиционные расходы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Вознаграждение страховым агентам	(272 831)	(443 344)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(213)	(482)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(2 662)	-
<b>Итого аквизиционные расходы по страхованию жизни</b>	<b>(275 706)</b>	<b>(443 826)</b>
Вознаграждение страховым агентам	(112 365)	(76 519)
Вознаграждение страховым брокерам	(5 199)	(4 177)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(248)	(6 857)
<b>Итого аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхованию жизни</b>	<b>(117 812)</b>	<b>(87 553)</b>

## 16. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	39 570	50 528
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 855	5 947
Расчеты с персоналом	1 674	1 077
Расчеты по социальному страхованию	-	4 421
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	962	1 204
Запасы		538
Прочее	432	4 304
<b>Итого</b>	<b>49 493</b>	<b>68 019</b>

## 17. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года</b>	-
Отчисления в резерв под обесценение (Примечание 10)	(24 824)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(24 824)</b>

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года</b>	<b>19 546</b>	<b>2 230</b>
Восстановление резерва под обесценение	11 857	(791)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года</b>	<b>31 404</b>	<b>1 439</b>
Восстановление резерва под обесценение	(25 297)	(981)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года</b>	<b>6 106</b>	<b>458</b>

## 18. Обязательства по аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по аренде	18 166	33 140
<b>Итого</b>	<b>18 166</b>	<b>33 140</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2022 год составили 2 726 тыс. руб. (за 2021 год: 4 164 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде (включенные в общие и административные расходы) за 2022 год составили 233 тыс. руб. (за 2021 год: 446 тыс. руб.).

## 18. Обязательства по аренде (продолжение)

Итого денежный отток по аренде за 2022 год составил 18 103 тыс. руб. (за 2021 год: 17 117 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок и сроков погашения:

	2022 год		2021 год	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	8,88%	31 декабря 2023 г.	8,88%	31 декабря 2023 года

## 19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	318 557	373 323
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	108 723	65 352
<b>Итого</b>	<b>427 280</b>	<b>438 675</b>

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	96 448	25 855
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	89 345	157 094
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	66 965	98 049
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	65 799	92 325
<b>Итого</b>	<b>318 557</b>	<b>373 323</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	59 513	33 771
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	8 034	16 939
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	41 176	14 642
<b>Итого</b>	<b>108 723</b>	<b>65 352</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиторская задолженность перед перестраховщиками-резидентами недружественных стран, по страхованию жизни и иному, чем страхование жизни составляет 80 068 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 37 185 тыс. руб.). Данная задолженность представлена задолженностью перед перестраховщиком UNIQA Re AG., расчеты с которым были завершены в январе 2023 года.

## 19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года 39% от общей суммы кредиторской задолженности Общества представляет собой задолженность перед физическими лицам, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2021 года: 61%). 29% представляет собой задолженность перед АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2021 года: 30%). 32% – задолженность перед перестраховщиками, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2021 года: 9%).

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 29.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 32.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 29.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 29.

## 20. Резервы – оценочные обязательства

Ниже представлен анализ изменений резервов – оценочных обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Судебные иски	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>14 636</b>	<b>14 050</b>	<b>28 686</b>
Создание резервов	35 365	15 543	50 908
Использование резервов	(14 171)	(16 255)	(30 426)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>35 830</b>	<b>13 338</b>	<b>49 168</b>
Создание резервов	48 385	15 435	63 820
Использование резервов	(41 363)	(15 016)	(56 379)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>42 852</b>	<b>13 757</b>	<b>56 609</b>

В состав прочих оценочных обязательств включены оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 13 757 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 13 338 тыс. руб.).

## 21. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчеты с персоналом	33 388	38 261
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13 664	31 384
Расчеты по социальному страхованию	8 451	1 114
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 990	1 026
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 989	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 307	182
Расчеты с прочими кредиторами	772	978
Расчеты с покупателями и клиентами	-	223
<b>Итого</b>	<b>61 561</b>	<b>73 168</b>

## **22. Управление капиталом**

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу.

С 1 июля 2021 года:

- порядок определения величины собственных средств (капитала) страховой организации, пороговое и минимально допустимое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для инвестирования страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика (Указание Центрального Банка Российской Федерации «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 10 января 2020 года № 710-П);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

До 1 июля 2021 года:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4297-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Уставный капитал Общества сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций и на составляет 450 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года.

## 22. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, и в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком России к уровню капитала.

По состоянию на 31 декабря 2022 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «710-п») с учетом применения Обществом мер поддержки финансового сектора, установленных информационным письмом Банка России от 25 февраля 2022 года ИН-018-53/16 «Об особенностях исполнения требований нормативных актов Банка России» (далее – «меры поддержки»), составляет 3,25, величина собственных средств (капитала) Общества составляет 3 491 198 тыс. руб.; без учета мер поддержки нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества составляет 1,17; величина собственных средств (капитала) Общества составляет 1 788 086 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества в соответствии с требованиями 710-п составило 2,08, величина собственных средств (капитала) Общества составила 2 509 666 тыс. руб.

## 23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	3 422 336	5 848 498
<b>Итого</b>	<b>3 422 336</b>	<b>5 848 498</b>

Страховые премии по операциям страхования жизни, переданные в перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(77 549)	(94 926)
Возврат премий, переданных в перестрахование	54 976	11 859
<b>Итого</b>	<b>(22 573)</b>	<b>(83 067)</b>

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	423 917	401 029
Возврат премий	(2 546)	(792)
<b>Итого</b>	<b>421 371</b>	<b>400 237</b>



**23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**

Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни, переданные в перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Премии, переданные в перестрахование	(30 163)	(49 197)
Возврат премий, переданных в перестрахование	13 915	32
<b>Итого</b>	<b>(16 248)</b>	<b>(49 165)</b>

**24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(4 270 806)	(4 291 618)
Выкупные суммы	(613 738)	(295 995)
<b>Итого</b>	<b>(4 884 544)</b>	<b>(4 587 613)</b>

Доля перестраховщиков в выплатах представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	24 028	43 431
<b>Итого</b>	<b>24 028</b>	<b>43 431</b>

Дополнительные выплаты (страховые бонусы) раскрывается в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Страховые бонусы	(250 204)	(185 330)
<b>Итого</b>	<b>(250 204)</b>	<b>(185 330)</b>

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

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Изменение математического резерва	3 555 521	(323 500)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	20 723	(8 556)
Изменение резерва выплат	(381 215)	(5 219)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	22 924	(26 626)
Изменение выравнивающего резерва	74 687	110 749
<b>Итого</b>	<b>3 292 640</b>	<b>(253 152)</b>

## 25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 11.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 11.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(13 847)	556
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	(19 900)	13 620
<b>Итого</b>	<b>(33 747)</b>	<b>14 176</b>

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрыто в Примечании 11.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 11.

## 26. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 547 896	1 533 169
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 049 489	1 072 454
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	427 510	433 910
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	70 897	26 805
<b>Итого</b>	<b>1 547 896</b>	<b>1 533 169</b>

## 27. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Расходы на персонал	(333 275)	(300 729)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(103 224)	(107 411)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(60 443)	(31 919)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(32 021)	(25 097)
Амортизация основных средств	(23 952)	(30 433)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(17 796)	(26 618)
Расходы на услуги банков	(15 368)	(15 756)
Расходы по страхованию	(5 879)	(5 903)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 533)	(3 731)
Транспортные расходы	(2 391)	(981)
Командировочные расходы	(2 104)	(539)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 241)	(2 254)
Представительские расходы	(845)	(999)
Штрафы, пени	(289)	(146)
Расходы по операционной аренде	(233)	(446)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(119)	(234)
Прочие административные расходы	(32 293)	(27 472)
<b>Итого</b>	<b>(634 006)</b>	<b>(580 668)</b>

## **27. Общие и административные расходы (продолжение)**

Расходы на содержание персонала за 2022 год включают, помимо расходов по заработной плате сотрудников, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 31 347 тыс. руб. (за 2021 год: 34 637 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 4 831 тыс. руб. (за 2021 год: 3 267 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 44 629 тыс. руб. (за 2021 год: 42 120 тыс. руб.), страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, кроме взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 17 243 тыс. руб. (за 2021 год: 16 022 тыс. руб.). Расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составляет 233 тыс. руб. (за 2021 год: 446 тыс. руб.).

## **28. Налог на прибыль**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(298 866)	(231 921)
Изменение отложенного налогового актива	302 109	352 250
Итого:	3 243	120 329
Расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	358 777	318 920
Расходы по налогу на прибыль	(355 534)	(198 591)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2022 году составляет 20 процентов (в 2021 году: 20 процентов).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Прибыль до налогообложения	1 975 145	1 386 717
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 и 2021 годы - 20%)	(395 029)	(277 343)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 539)	(3 060)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	18 120	20 509
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки 20%	23 914	61 303
Расходы по налогу на прибыль	(355 534)	(198 591)

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

## 28. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2022 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 238	(8 173)	-	20 411
Резервы – оценочные обязательства	19 688	1 991	-	17 697
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	631	(10 570)	-	11 201
Страховые резервы по страхованию жизни	-	(35 312)	-	35 312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 271	(37 506)	358 777	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 965	4 965	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	358 793	(84 605)	358 777	84 621
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(97 329)	-	97 329
<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>358 793</b>	<b>(181 934)</b>	<b>358 777</b>	<b>181 950</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(191 594)	-	191 594
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	6 948	(1 703)	-	8 651
Основные средства	417	(37)	-	454
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 459	3 431	-	28
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 067	(375)	-	1 442
Отложенные аквизиционные расходы	13 439	4 595	-	8 844
Страховые резервы по страхованию жизни	98 527	98 527	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 806	(38 110)	-	42 916
Общая сумма отложенного налогового обязательства	128 663	(125 266)	-	253 929
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>230 130</b>	<b>(56 668)</b>	<b>358 777</b>	<b>(71 979)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>230 130</b>	<b>(56 668)</b>	<b>358 777</b>	<b>(71 979)</b>

## 28. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2021 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
Резервы – оценочные обязательства	17 697	4 712	-	12 985
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(8 845)	-	8 845
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 411	9 722	-	10 689
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11 201	(19 318)	-	30 519
Страховые резервы по страхованию жизни	35 312	35 312	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	84 621	21 583	-	63 038
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	97 329	(42 946)	-	140 275
<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>181 950</b>	<b>(21 363)</b>	<b>-</b>	<b>203 313</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191 594	(74 720)	(318 921)	585 235
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 651	(2 144)	-	10 795
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 442	(2 014)	-	3 456
Основные средства	454	110	-	344
Отложенные аквизиционные расходы	8 844	1 334	-	7 510
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28	(3)	-	31
Страховые резервы по страхованию жизни	-	(20 172)	-	20 172
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 916	42 916	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>253 929</b>	<b>(54 693)</b>	<b>(318 921)</b>	<b>627 543</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(71 979)</b>	<b>33 330</b>	<b>318 921</b>	<b>(424 230)</b>
<b>Признанные отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(71 979)</b>	<b>33 330</b>	<b>318 921</b>	<b>(424 230)</b>

## 29. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск и риск ликвидности, процентный риск и прочий ценовой риск), страховых и операционных рисков, включая юридические риски по судебным разбирательствам. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Высшим органом управления Общества является Собрание участников, к компетенции которого, в том числе, относится определение основных направлений деятельности Общества, назначение генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых отчетов о финансовом положении Общества, бизнес-плана Общества, принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, принятие решения о распределении чистой прибыли Общества. Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Общества. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения выполнения планов деятельности Общества. Компетенция органов управления Общества определена Уставом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 29. Управление рисками (продолжение)

*Страховой риск.* Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Общество также подвержено валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Общество управляет страховыми рисками:

- при расчете базовых ставок страховых тарифов – используя при расчете тарифов консервативные предположения об ожидаемой доходности, вероятности наступления страхового события, объемах понесенных расходов на заключение, сопровождение договора и урегулирование убытков;
- при принятии рисков на страхование в зависимости от объема ответственности производится андеррайтинг по здоровью, профессии, хобби и т.п. Для целей проведения андеррайтинга в Обществе установлены лимиты, при превышении пределов которых проводится дополнительный андеррайтинг. При превышении установленных лимитов Общество передает в перестрахование риски смертности и инвалидности (в объеме суммы под риском по договору), а также отдельные дополнительные риски по договорам накопительного страхования;
- формирование страховых резервов. В целях минимизации страхового риска Общество привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности;
- страховые тарифы. Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной компанией UNIQA Internationale Beteiligungs по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску;
- в Обществе также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами, позволяющая контролировать крупные / нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе;
- Общество также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы UNIQA. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

## 29. Управление рисками (продолжение)

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

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	19 359 370	19 359 370	(36 010)	(36 010)	19 323 360
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	322 428	322 428	(498)	(498)	321 930
<b>Итого</b>	<b>19 681 798</b>	<b>19 681 798</b>	<b>(36 508)</b>	<b>(36 508)</b>	<b>19 645 290</b>

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2021 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 764 336	22 764 336	(69 534)	(69 534)	22 694 802
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	210 102	210 102	(721)	(721)	209 381
<b>Итого</b>	<b>22 974 438</b>	<b>22 974 438</b>	<b>(70 255)</b>	<b>(70 255)</b>	<b>22 904 183</b>

Договоры страхования жизни включают в себя: договоры накопительного страхования жизни, договоры страхования жизни заемщиков кредитов, договоры страхования жизни на случай потери работы.

## 29. Управление рисками (продолжение)

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

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	19 359 370	19 359 370	(36 010)	(36 010)	19 323 360
Россия	19 359 370	19 359 370	(36 010)	(36 010)	19 323 360
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	322 428	322 428	(498)	(498)	321 930
Россия	322 428	322 428	(498)	(498)	321 930
<b>Итого</b>	<b>19 681 798</b>	<b>19 681 798</b>	<b>(36 508)</b>	<b>(36 508)</b>	<b>19 645 290</b>

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	22 764 336	22 764 336	(69 534)	(69 534)	22 694 802
Россия	22 764 336	22 764 336	(5 680)	(5 680)	22 758 655
Страны ОЭСР	-	-	(63 854)	(63 854)	(63 853)
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	210 102	210 102	(721)	(721)	209 381
Россия	210 102	210 102	(72)	(72)	210 030
Страны ОЭСР	-	-	(649)	(649)	(649)
<b>Итого</b>	<b>22 974 438</b>	<b>22 974 438</b>	<b>(70 255)</b>	<b>(70 255)</b>	<b>22 904 183</b>



## 29. Управление рисками (продолжение)

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на отчет о финансовом положении и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Показатели смертности и заболеваемости		Расходы		Ставки дисконтирования	
	2022 год	2021 год	2022 год	2021 год	2022 год	2021 год
всего	0,01% - 51,61%	0,01% - 41,12%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 4%
Мужчины	0,01% - 51,61%	0,01% - 38,65%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 4%
Женщины	0,01% - 46,43%	0,01% - 41,12%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 4%

### Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года

		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности,	- 10%	(172 235)	(172 235)	(172 235)	137 788
	заболеваемости	+ 10%	164 314	164 314	164 314	(131 451)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(9 339)	(9 339)	(9 339)	11 207
		+ 10%	9 339	9 339	9 339	(11 207)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	283 038	283 038	283 038	(226 430)
	+ 1 %	(299 332)	(299 332)	(299 332)	239 466	

### Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года

		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности,	- 10%	(265 719)	(265 719)	265 719	212 575
	заболеваемости	+ 10%	250 696	250 696	(250 696)	(200 557)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(10 301)	(10 301)	10 301	12 361
		+ 10%	10 301	10 301	(10 301)	(12 361)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	516 309	516 309	(516 309)	(413 047)
	+ 1 %	(494 758)	(494 758)	494 758	395 806	

## 29. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто- перестра- хование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестра- хование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2022 года	33 978	302 965	1 049	337 992
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2021 года	25 108	297 588	1 094	323 790

Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольное медицинское страхование и страхование от несчастного случая. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	345 145	7 153	337 992
<b>Итого</b>	<b>345 145</b>	<b>7 153</b>	<b>337 992</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	347 868	(1 830)	346 038
Страны ОЭСР	-	(22 248)	(22 248)
<b>Итого</b>	<b>347 868</b>	<b>(24 078)</b>	<b>323 790</b>

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков Общества в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(105)	-
	+ 10%	105	-
Среднее количество требований	- 10%	(3 600)	(97)
	+ 10%	3 600	97
Средний период урегулирования требования	- 10%	(2 039)	(129)
	+ 10%	7 955	374

## 29. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(109)	-
	+ 10%	109	-
Среднее количество требований	– 10%	(3 757)	(1 137)
	+ 10%	3 757	1 137
Средний период урегулирования требования	– 10%	(6 046)	(3 574)
	+ 10%	2 168	750

*Финансовые риски* включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

*Кредитный риск.* Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Общество контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Общество инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Общества руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Общества придерживается консервативной инвестиционной стратегии компании UNIQA International Beteiligungs, а именно приобретает финансовые инструменты с максимально высокими кредитными рейтингами.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Общество использует подход, основанный на оценке уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's, а также внутренними национальными рейтинговыми агентствами ACRA, Expert RA при отсутствии международных рейтингов. Приоритетным рейтингом является наивысший рейтинг международного рейтингового агентства, при отсутствии международного рейтинга - наивысший рейтинг национального рейтингового агентства.

### Описание кредитных рейтингов АКРА

AAA: Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA (RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

AA: Высокий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. По мнению АКРА, незначительно ниже, чем у рейтингуемых лиц с кредитным рейтингом AAA(RU).

## **29. Управление рисками (продолжение)**

**A:** Умеренно высокий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

**BВВ:** Умеренный уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

**ВВ:** Умеренно низкий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. Кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе, однако присутствует высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

**В:** Низкий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. В настоящее время имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме, но присутствует высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий в Российской Федерации.

### **Описание кредитных рейтингов Эксперт Ра**

**AAA:** Объект рейтинга характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости. Наивысший уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по национальной шкале для Российской Федерации.

**AA:** Высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, который лишь незначительно ниже, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruAAA.

**A:** Умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры.

**BВВ:** Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruA.

**ВВ:** Умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры.

**В:** Низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. В настоящее время сохраняется возможность исполнения финансовых обязательств в срок и в полном объеме, однако при этом запас прочности ограничен. Способность выполнять обязательства является уязвимой в случае ухудшения экономической конъюнктуры.

### **Описание кредитных рейтингов Fitch Ratings**

**AAA:** Наивысший уровень кредитоспособности, самые низкие ожидания по кредитным рискам. Исключительно высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

## **29. Управление рисками (продолжение)**

AA: Очень высокая кредитоспособность, очень низкие ожидания по кредитным рискам и очень высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

A: Высокая кредитоспособность, низкие ожидания по кредитным рискам, высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

BВВ: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «ВВВ» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность.

ВВ: Рейтинг уровня «ВВ» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства.

В: Рейтинги уровня «В» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

### **Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's**

AAA: Очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

AA: Высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

A: Умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства при большой чувствительности к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BВВ: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры.

ВВ: Сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.

В: Более высокая уязвимость в условиях неблагоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств.

### **Описание кредитных рейтингов Moody's Investors Service**

Aaa: Минимальный кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aaa считаются обязательствами наивысшего качества с минимальным кредитным риском.

Aa1 до Aa3: Очень низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aa считаются обязательствами высокого качества с очень низким кредитным риском.

A1 до A3: Низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом A рассматриваются как обязательства повышенной средней категории и подвержены низкому кредитному риску.

Baa1 до Baa3: Умеренный кредитный риск. Компании с таким рейтингом обладают способностью выполнять свои обязательства. Факторы риска в таких компаниях умеренные, отчасти несущие риски спекулятивного характера.

## 29. Управление рисками (продолжение)

Ва1 до Ва3: Существенный кредитный риск. Компании с таким риском и их обязательства считаются обладающими существенным кредитным риском, также содержащими риски спекулятивного характера. Влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов может быть существенным.

Ниже представлена информация о соответствии категорий кредитных рейтингов финансовых активов Общества национальных и международных рейтинговых агентств, описанных выше:

	АКРА	Эксперт РА	Fitch Ratings	Standard & Poor's	Moody's Investors Service
Рейтинг А	AAA – А	AAA – А	AAA – А	AAA – А	AAA – А3
Рейтинг В	BBB – В	BBB – В	BBB – В	BBB – В	Baa1 – Ba3

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 902 066	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 841 233	-	-
денежные средства на расчетных счетах	60 833	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 188 527	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	502 980	-	-
прочие размещенные средства	685 547	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4 034 235	15 946 787	47 161
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 034 235	10 675 348	47 161
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	9 160 441	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 099 551	1 014 816	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	806 424	225 141	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 128 260	274 950	47 161
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	5 271 439	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	5 271 439	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	174 445	-	197 911
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	122 679	-	78 190
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	51 766	-	119 721
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	36 508	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	974	-	-

## 29. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	656 740	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	280 557	-	-
денежные средства на расчетных счетах	376 183	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	512 787	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463 046	-	-
прочие размещенные средства	49 741	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	3 319 460	21 976 529	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 319 460	15 816 476	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	11 694 426	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 442 235	1 439 099	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 151 086	423 321	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	726 139	2 259 630	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	6 160 053	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 160 053	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	185 260	-	249 125
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	154 155	-	160 504
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	31 105	-	88 621
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	70 255	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11 372	-	-

Структура финансовых активов, включенных в категорию «Без рейтинга», по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

(1) Дебиторская задолженность:

- расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями на 31 декабря 2022 года – 6 070 тыс. руб. (31 декабря 2021 года – 6 040 тыс. руб.);
- расчеты со страхователями – физическими лицами на 31 декабря 2022 года – 191 841 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 243 085 тыс. руб.).

(2) Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций – облигации эмитента VEON Holdings B.V. в размере 47 161 тыс. руб. (31 декабря 2021 года – 0).

*Географический риск.* Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Общество передавало страховые риски крупному европейскому перестраховщику – UNIQA Re AG., с которым на конец 2022 года договорные отношения прекращены. На конец 2022 года перестрахование рисков производится в АО «РНПК». Общество подвержено рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

## 29. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 902 066	-	-	1 902 066
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 188 527	-	-	1 188 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 963 424	4 076 091	717 229	14 756 744
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 271 439	-	-	5 271 439
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	226 490	143 214	2 652	372 356
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	36 508	-	-	36 508
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	974	-	-	974
<b>Итого активов</b>	<b>18 589 428</b>	<b>4 219 305</b>	<b>719 881</b>	<b>23 528 614</b>
Займы и прочие привлеченные средства	18 166	-	-	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	272 077	80 812	74 391	427 280
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	19 681 798	-	-	19 681 798
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	36 000	-	-	36 000
Прочие обязательства	61 558	-	3	61 561
<b>Итого обязательств</b>	<b>20 069 599</b>	<b>80 812</b>	<b>74 394</b>	<b>20 224 805</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 480 171)</b>	<b>4 138 493</b>	<b>645 487</b>	<b>3 303 809</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, представленные в составе категории географического региона «Страны ОЭСР», были представлены еврооблигациями иностранных эмитентов. Балансовая стоимость данных активов полностью отражает ожидания Руководства по ожидаемым срокам возмещения денежных средств по данным активам.

Общество планирует использовать данные ценные бумаги для устранения отрицательной балансовой позиции.



## 29. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	656 740	-	-	656 740
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	512 787	-	-	512 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 429 178	5 824 882	881 876	19 135 936
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 160 053	-	-	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	381 739	47 030	5 616	434 385
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 752	64 503	-	70 255
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	1 091	10 281	-	11 372
<b>Итого активов</b>	<b>20 147 340</b>	<b>5 946 696</b>	<b>887 492</b>	<b>26 981 528</b>
Обязательства по аренде	33 138	-	-	33 138
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	330 161	38 139	70 375	438 675
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 974 438	-	-	22 974 438
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 575	-	-	37 575
Прочие обязательства	70 948	2 076	143	73 167
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 446 260</b>	<b>40 215</b>	<b>70 518</b>	<b>23 556 993</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(3 298 920)</b>	<b>5 906 481</b>	<b>816 974</b>	<b>3 424 535</b>

*Риск ликвидности* – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании UNIQA International Beteiligungs для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резерва по страхованию жизни и резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

## 29. Управление рисками (продолжение)

Суммы в таблицах, за исключением суммы резерва по страхованию жизни, соответствуют суммам, отраженным в финансовой отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования, за исключением резерва по страхованию жизни, ввиду краткосрочного периода исполнения Обществом своих обязательств дисконтирование не применяется. Балансовая сумма резерва по страхованию жизни основана на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 392	13 774	-	-	-	-	18 166
Обязательства по аренде	4 392	13 774	-	-	-	-	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	215 823	211 457	-	-	-	-	427 280
Прочие обязательства	1 648 890	2 802 786	3 506 895	2 800 949	9 550 298	558 525	20 868 343
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 869 105</b>	<b>3 028 017</b>	<b>3 506 895</b>	<b>2 800 949</b>	<b>9 550 298</b>	<b>558 525</b>	<b>21 313 789</b>

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и Прочие обязательства.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 249	13 638	15 253	-	-	-	33 140
Обязательства по аренде	4 249	13 638	15 253	-	-	-	33 140
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 913	149 762	-	-	-	-	438 675
Прочие обязательства	1 937 016	1 996 866	6 097 382	2 745 643	10 048 821	569 745	23 395 473
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 230 178</b>	<b>2 160 266</b>	<b>6 112 635</b>	<b>2 745 643</b>	<b>10 048 821</b>	<b>569 745</b>	<b>23 867 288</b>

## 29. Управление рисками (продолжение)

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и Прочие обязательства.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 902 066	-	-	1 902 066
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	887 109	301 418	-	1 188 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 106 345	869 371	12 781 028	14 756 744
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	633 909	1 155 259	3 482 271	5 271 439
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	221 935	150 421	-	372 356
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	618	35 890	-	36 508
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	974	-	-	974
<b>Итого активов</b>	<b>4 752 955</b>	<b>2 512 360</b>	<b>16 263 299</b>	<b>23 528 614</b>
Обязательства по аренде	4 392	13 774	-	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	215 824	211 456	-	427 280
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 420 642	3 956 606	13 304 550	19 681 798
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	36 000	-	-	36 000
Прочие обязательства	16 968	44 595	-	61 563
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 693 826</b>	<b>4 226 431</b>	<b>13 304 550</b>	<b>20 224 807</b>
<b>Итого избыток (разрыв) ликвидности</b>	<b>2 059 129</b>	<b>(1 714 071)</b>	<b>2 958 749</b>	<b>3 303 807</b>

Общество планирует использовать избыток ликвидности «до 3 месяцев» для устранения разрыва по ликвидности за период «от 3 месяцев до одного года» в размере 1 714 071 тыс. рублей.

## 29. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	656 740	-	-	656 740
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	257 943	254 844	-	512 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	510 482	2 221 791	16 403 663	19 135 936
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 972	917 881	5 166 200	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	386 006	48 379	-	434 385
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	20 517	49 738	-	70 255
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11 372	-	-	11 372
<b>Итого активов</b>	<b>1 919 032</b>	<b>3 492 633</b>	<b>21 569 863</b>	<b>26 981 528</b>
Обязательства по аренде	4 733	10 240	18 166	33 139
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 914	149 761	-	438 675
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 571 934	3 286 266	18 116 238	22 974 438
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 574	-	-	37 574
Прочие обязательства	35 416	37 751	-	73 167
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 938 571</b>	<b>3 484 019</b>	<b>18 134 403</b>	<b>23 556 993</b>
<b>Итого избыток ликвидности</b>	<b>(19 538)</b>	<b>8 614</b>	<b>3 435 459</b>	<b>3 424 535</b>

С учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Общества, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура финансовых и страховых активов и обязательств Общества не связана с каким-то существенным риском ликвидности.

*Рыночный риск.* Общество признает рыночный риск, состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке (см. примечание 2). Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам.

*Валютный риск* представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

## 29. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 190	776	1 100	1 902 066
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	563 888	348 408	276 231	1 188 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 258 550	3 342 377	1 155 817	14 756 744
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 271 439	-	-	5 271 439
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	338 250	23 343	10 763	372 356
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	35 047	1 130	331	36 508
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	974	-	-	974
<b>Итого активов</b>	<b>18 368 338</b>	<b>3 716 034</b>	<b>1 444 242</b>	<b>23 528 614</b>
Займы и прочие привлеченные средства	18 166	-	-	18 166
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	357 515	53 648	16 117	427 280
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 985 615	4 339 552	1 356 631	19 681 798
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	34 976	1 024	-	36 000
Прочие обязательства	61 230	108	226	61 564
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 457 502</b>	<b>4 394 332</b>	<b>1 372 974</b>	<b>20 224 808</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 910 836</b>	<b>(678 298)</b>	<b>71 268</b>	<b>3 303 806</b>

Общество планирует использовать часть избытка ликвидности в рублях для устранения отрицательной валютной позиции по долларам США в размере 678 298 тыс. рублей.

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	315 182	158 600	182 958	656 740
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	487 244	13 690	11 853	512 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 586 404	5 521 434	2 028 098	19 135 936
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 160 053	-	-	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	358 212	42 253	33 920	434 385
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	67 675	1 994	586	70 255
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10 506	-	866	11 372
<b>Итого активов</b>	<b>18 985 276</b>	<b>5 737 971</b>	<b>2 258 281</b>	<b>26 981 528</b>
Обязательства по аренде	33 139	-	-	33 139
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	323 436	80 741	34 498	438 675
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16 176 235	5 044 187	1 754 016	22 974 438
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	36 321	-	1 253	37 574
Прочие обязательства	73 167	-	-	73 167
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 642 298</b>	<b>5 124 928</b>	<b>1 789 767</b>	<b>23 556 993</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 342 977</b>	<b>613 043</b>	<b>468 514</b>	<b>3 424 535</b>

## 29. Управление рисками (продолжение)

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

Общество подвергается *процентному риску*, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок.

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на его 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. Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество не имело обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	844 036	844 036
Евро	300	300	89 978	89 978
Доллар США	300	300	236 933	236 933

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	989 193	989 193
Евро	300	300	189 618	189 618
Доллар США	300	300	471 502	471 502

Анализ чувствительности к рыночным индексам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Рыночная цена ценной бумаги	0,3	-	4 933 044	-	5 664 507

Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

## 29. Управление рисками (продолжение)

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Общество анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

Анализ чувствительности финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
	чувствительность к изменению цены/ чувствительность к изменению доходности	чувствительность к изменению цены/ чувствительность к изменению доходности
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации иностраных государств кредитных организаций и банков- нерезидентов нефинансовых организаций	14 431 880 2 114 367 1 031 565 2 450 371	17 854 479 2 881 334 1 574 407 2 985 769
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>20 028 183</b>	<b>25 295 989</b>
Влияние на капитал при: увеличении цены на 30% уменьшении цены на 30% увеличении доходности к погашению на 3% снижении доходности к погашению на 3%	4 353 857 (4 353 857) 600 845 (600 845)	5 651 094 (5 651 094) 758 880 (758 880)

Эффективные процентные ставки на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года

% в год	На 31 декабря 2022 года			На 31 декабря 2021 года		
	Рубли	Доллары		Рубли	Доллары	
		США	Евро		США	Евро
Активы						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	6,86%	-	-	6,68%	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7,44%	3,96%	2,31%	6,98%	4,27%	2,31%
иностраных государств	7,58%	3,39%	1,93%	7,58%	3,42%	1,71%
кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	4,17%	1,43%	-	4,14%	1,43%
нефинансовых организаций	6,32%	4,19%	1,17%	6,32%	4,24%	1,09%

## 30. Условные обязательства

*Судебные разбирательства.* Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Обществом был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам. Расходы на создание резерва на покрытие убытков по судебным разбирательствам включаются в состав общих и административных расходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Общества.

### **30. Условные обязательства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с исками страхователей по договорам страхования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 42 852 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 35 830 тыс. руб.), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

*Условные налоговые обязательства.* Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества.

*Обязательства капитального характера.* По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

### **31. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует 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.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.



### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. Для оценки 1 уровня были использованы котировки Московской биржи, для оценки 2 уровня были использованы котировки агрегатора цен Bloomberg, для оценки 3 уровня использовались индикативные цены информационных систем «Сbond.ru» и Национальной Фондовой Ассоциации (НФА). По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

#### (б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Общества 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

- справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определялась на основании рыночных котировок Московской биржи;
- справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы;
- справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, и прочих финансовых обязательств, в том числе обязательств по аренде, приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы.

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 681 400	4 812 078	263 265	14 756 744
долговые ценные бумаги иностранных государств	8 619 399	541 041	-	9 160 441
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	259 017	1 855 350	-	2 114 367
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	1 031 565	-	1 031 565
	802 984	1 384 123	263 265	2 450 371

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	19 022 888	113 048	19 135 936
долговые ценные бумаги иностранных государств	11 694 426	-	11 694 426
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 847 811	33 523	2 881 334
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 494 882	79 525	1 574 407
	2 985 769	-	2 985 769

Часть ценных бумаг из 1 уровня иерархии справедливой стоимости была переведена на 2 уровень иерархии справедливой стоимости ввиду того, что Общество не обладает полным объемом данных для оценки степени активности рынка по состоянию на 31 декабря 2022 года. Оценка справедливой стоимости данных активов проведена с использованием наблюдаемых исходных данных (котировок) и у Общества есть доступ к рынку по данным финансовым активам. Перевод данных активов представлен в таблице ниже.

Характер перевода	Причины перевода	Справедливая стоимость Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Из Уровня 1		
- на уровень 2	Невозможность оценить степень активности рынка	4 752 125

Часть ценных бумаг из 1 уровня иерархии справедливой стоимости была переведена на 3 уровень иерархии справедливой стоимости в связи со снижением активности на финансовых рынках на 31 декабря 2022 года. Перевод данных активов представлен в таблице ниже.

Характер перевода	Причины перевода	Справедливая стоимость Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Из Уровня 1		
- на уровень 3	Снижение активности на финансовых рынках	263 265

В таблице представлены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 812 078	Рыночный подход	Рыночные данные о цене последней сделки (Bloomberg)
долговые ценные бумаги иностранных государств	541 041	Рыночный подход	Рыночные данные о цене последней сделки (Bloomberg)
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 855 350	Рыночный подход	Рыночные данные о цене последней сделки (Bloomberg)
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 031 565	Рыночный подход	Рыночные данные о цене последней сделки (Bloomberg)
	1 384 123	Рыночный подход	Рыночные данные о цене последней сделки (Bloomberg)

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице представлены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	113 048	Рыночный подход	Рыночные данные о цене последней сделки
долговые ценные бумаги иностранных государств	33 523	Рыночный подход	Рыночные данные о цене последней сделки
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	79 525	Рыночный подход	Рыночные данные о цене последней сделки

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	263 265	Рыночный подход	Индикативные котировки информационных систем Cbonds, НФА	30% / (30%)	78 980
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	263 265	Рыночный подход		30% / (30%)	78 980

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.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	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)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 778 241	1 902 066	409 838	7 090 145	7 583 343
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 902 066	-	1 902 066	1 902 066
денежные средства на расчетных счетах	-	60 833	-	60 833	60 833
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 841 233	-	1 841 233	1 841 233
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	-	1 188 527	-	1 188 527	1 188 527
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	502 979	-	502 979	502 979
прочие размещенные средства	-	685 548	-	685 548	685 548
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	4 778 241	-	-	4 778 241	5 271 439
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 778 241	-	-	4 778 241	5 271 439
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	372 356	372 356	372 356
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	200 702	200 702	200 702
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	98 022	98 022	98 022

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	102 680	102 680	102 680
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	171 654	171 654	171 654
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	123 914	123 914	123 914
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	47 573	47 573	47 573
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	167	167	167
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	36 508	36 508	36 508
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	973	973	973
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 685 260	20 685 260	20 685 260
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	18 166	18 166	18 166
обязательства по финансовой аренде	-	-	18 166	18 166	18 166
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	427 280	427 280	427 280
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	318 557	318 557	318 557
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	89 345	89 345	89 345

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	96 448	96 448	96 448
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	66 965	66 965	66 965
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	108 890	108 890	108 890
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	8 034	8 034	8 034
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	41 176	41 176	41 176
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	59 681	59 681	59 681
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	36 077	36 077	36 077
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	20 203 738	20 203 738	20 203 738

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	5 937 543	1 169 527	516 012	7 623 082	7 845 592
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	656 740	-	656 740	656 740
денежные средства на расчетных счетах	-	376 183	-	376 183	376 183
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	280 557	-	280 557	280 557
Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	-	512 787	-	512 787	512 787
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	463 046	-	463 046	463 046
прочие размещенные средства	-	49 741	-	49 741	49 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	5 937 543	-	-	5 937 543	6 160 053
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 937 543	-	-	5 937 543	6 160 053
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	434 385	434 385	434 385
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	314 659	314 659	314 659
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	288 724	288 724	288 724
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	25 935	25 935	25 935
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	119 726	119 726	119 726

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	97 281	97 281	97 281
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	22 445	22 445	22 445
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	70 255	70 255	70 255
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	11 372	11 372	11 372
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	23 549 178	23 549 178	23 549 178
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	33 139	33 139	33 139
обязательства по финансовой аренде	-	-	33 139	33 139	33 139
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	438 675	438 675	438 675
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	373 323	373 323	373 323
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	157 094	157 094	157 094
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	25 855	25 855	25 855
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	98 049	98 049	98 049
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	92 325	92 325	92 325



### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	65 352	65 352	65 352
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	16 939	16 939	16 939
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	14 642	14 642	14 642
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	33 771	33 771	33 771
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	37 574	37 574	37 574
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 974 438	22 974 438	22 974 438

### 32. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 316 273	1 316 273
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	685 547	685 547
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	6	6
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	10	166 762	166 772
Прочие активы	-	-	3 926	3 926
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	204 436	204 436
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	466	2 426 528	2 426 994
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	10	117 220	117 230
Резервы - оценочные обязательства	-	-	5 410	5 410
Прочие обязательства	-	9 462	-	9 462

### 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	454 652	454 652
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	49 741	49 741
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 194	1 194
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	64 503	64 503
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	22 248	22 248
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	10	181 477	181 487
Прочие активы	-	-	4 120	4 120
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	167 005	167 005
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	1 808	3 532 649	3 534 457
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	29	158 012	158 041
Резервы - оценочные обязательства	-	-	7 684	7 684
Прочие обязательства	-	9 706	207	9 913

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	-	(66)	793 687	793 621
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	126	303 885	304 011
выплаты – нетто-перестрахование	-	(1 534)	(279 965)	(281 499)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	1 342	1 041 619	1 042 961
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(272 771)	(272 771)
прочие доходы по страхованию жизни	-	-	919	919
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	43	(27 542)	(27 499)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	43	82 649	82 692
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(1 519)	(1 519)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(108 672)	(108 672)
Процентные доходы	-	-	14 099	14 099
Общие и административные расходы	-	(51 287)	(87 753)	(139 140)
Прочие доходы	-	-	7 698	7 698
Прочие расходы	-	-	(14 693)	(14 693)

### 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	-	40	(1 204)	(1 164)
заработанные страховые премии –				
нетто-перестрахование	-	406	1 218 048	1 218 454
выплаты – нетто-перестрахование	-	-	(284 605)	(284 605)
изменение страховых резервов по страхованию				
жизни – нетто-перестрахование	-	(366)	(496 643)	(497 009)
расходы по ведению страховых операций – нетто-				
перестрахование	-	-	(441 875)	(441 875)
прочие доходы по страхованию жизни	-	-	3 871	3 871
Страхование иное, чем страхование жизни, в том				
числе:	-	69	3 805	3 874
заработанные страховые премии – нетто-				
перестрахование	-	69	29 148	29 217
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	11 540	11 540
расходы по ведению страховых операций – нетто-				
перестрахование	-	-	(57 218)	(57 218)
прочие доходы по страхованию иному, чем				
страхование жизни	-	-	20 335	20 335
Процентные доходы	-	-	7 805	7 805
Общие и административные расходы	-	(41 532)	(46 321)	(87 853)
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	(32 624)	(32 624)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 материнским предприятием Общества являлось Акционерное общество «УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ» (UNIQA Österreich Versicherungen AG).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Краткосрочные вознаграждения	(51 287)	(41 532)

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными сторонами для Общества признаются а) Компании группы UNIQA Internationale Beteiligungs в мире, б) второй участник Общества – АО «Райффайзенбанк», а также в) основной управленческий персонал.

В таблицах выше в состав прочих связанных сторон входят следующие компании:

- АО «Райффайзенбанк» – миноритарный акционер Общества – в течение 2022 и 2021 годов проводились следующие операции: размещение денежных средств, заключение договоров страхования, в том числе от лица страховой организации.
- Компании Группы UNIQA Internationale Beteiligungs – к данной категории связанных сторон Общество относит компании, которые входят в Группу UNIQA Internationale Beteiligungs – проводились операции перестрахования, оказания Обществу информационно-консультационных услуг.

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

К основному управленческому персоналу Общество относит: Генерального директора, Заместителя генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2022 году и 2021 году, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2022 году и 2021 году не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2022 году и 2021 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2022 году и 2021 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации за 2022 год в размере 4 127 тыс. руб. (за 2021 год: в размере 3 251 тыс. руб.).

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная. Договорные процентные ставки по депозитам со связанными сторонами от 1,7% до 3,95%.