

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности, введенными для обязательного
применения на территории Российской Федерации, и
правилами составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации, и**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовом результате страховой организации.....	3
Отчет о движении собственных средств страховой организации.....	5
Отчет потоках денежных средств страховой организации.....	7

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика.....	9
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	10
3. Принципы учетной политики.....	13
4. Важные оценочные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	27
5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты.....	31
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	38
7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	38
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	39
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	40
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	43
11. Нематериальные активы.....	48
12. Основные средства.....	48
13. Аренда.....	49
14. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	49
15. Отложенные аквизиционные доходы и расходы.....	50
16. Прочие активы.....	51
17. Резервы под обесценение.....	51
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	55
19. Прочие обязательства.....	55
20. Капитал.....	56
21. Управление капиталом.....	56
22. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	57
23. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	57
24. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	58
25. Анализ премий и выплат.....	59
26. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	61
27. Процентные доходы.....	61
28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	62
29. Общие и административные расходы.....	62
30. Процентные расходы.....	63
31. Прочие доходы и расходы.....	63
32. Налог на прибыль.....	63
33. Управление рисками.....	65
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	82
35. Операции со связанными сторонами.....	90
36. Условные обязательства.....	92
37. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами.....	93
38. События после окончания отчетного периода.....	94

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 «Принципы учетной политики» к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «МСФО»), и с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.</p> <p>Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.</p> <p>Резервы убытков формируются на основе оценки конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.</p> <p>Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.</p> <p>Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств. При её проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев и расходы по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения, недостающая сумма признается в полном объеме в виде резерва неистекшего риска в составе прибыли или убытка текущего периода.</p> <p>В Примечании 3 «Принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные оценочные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 10 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков.</p>	<p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.</p> <p>Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года по линиям бизнеса (резервным группам), которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом понимания специфики деятельности Общества, а также величины и сложности расчета резервов убытков, используя применимые актуарные методики.</p> <p>Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.</p> <p>Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, путем анализа используемых предпосылок с целью подтверждения суммы начисленного резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.</p> <p>Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов убытков и методику проведения теста на достаточность обязательств на предмет их соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО и правилам составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленным в Российской Федерации.</p> <p>Мы провели проверку предпосылок, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов убытков. 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 осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов убытков, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
	В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

[Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»](#)

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 14 июля 2022 года № 327-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федерального закона от 28 апреля 2023 года № 164-ФЗ «О внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2023 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности,



установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

- а) по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
- б) по состоянию на 31 декабря 2023 года порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- в) по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
- г) по состоянию на 31 декабря 2023 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
- д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2023 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
- б) по состоянию на 31 декабря 2023 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) по состоянию на 31 декабря 2023 года на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2023 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) руководитель службы внутреннего аудита ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2023 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2023 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты службы внутреннего аудита, основные нарушения и недостатки, а также рекомендации.



Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

27 февраля 2024 года

Москва, Российская Федерация



Милешкина Наталия Александровна, 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 – 21906110294)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Отчетность некредитной финансовой
организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2023 года
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 119435 г. Москва, Саввинская наб., д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	6	20 973	312 742
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	665 653	80 428
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 876 626	1 789 931
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	6 887	61 085
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14	45 248	67 318
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	81 744	184 733
7	Нематериальные активы	11	1 452	652
8	Основные средства	12	692	3 644
9	Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 733	71 416
10	Отложенные налоговые активы	32	-	76 953
11	Прочие активы	16	93 611	8 536
12	Итого активов	-	2 794 619	2 657 438
Раздел II. Обязательства				
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	15 828	13 510
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	628 545	853 760
15	Отложенные аквизиционные доходы	15	459	1 496
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 109	651
17	Отложенные налоговые обязательства	32	8 263	-
18	Прочие обязательства	19	61 588	45 743
19	Итого обязательств	-	715 792	915 160

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
19	Уставный капитал	20	640 000	640 000
20	Резервный капитал	-	32 000	32 000
21	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(73 058)	(158 551)
22	Прочие резервы	-	152 035	149 293
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	1 327 850	1 079 536
24	Итого капитала	-	2 078 827	1 742 278
25	Итого капитала и обязательств	-	2 794 619	2 657 438

Генеральный директор
(должность руководителя)

«27» февраля 2024 года



(подпись)

Пискулова Ю. С.
(инициалы, фамилия)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
 ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый
адрес 119435 г. Москва, Саввинская наб., д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126
 Годовая (квартальная)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Приме- чания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	938	1 627 458
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	8 990	823 401
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	22	(7 879)	(650 667)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	10	13 350	2 414 556
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10	(13 523)	(959 832)
2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	-	92 719	(40 253)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	(7 423)	(19 145)
2.2	расходы по урегулированию убытков	23	(28 605)	(17 065)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	6 335	7 219
2.4	изменение резервов убытков	23	211 865	4 138 525
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	23	(89 466)	(4 149 787)
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	23	13	-
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(13 920)	(269 689)
3.1	аквизиционные расходы	24	(14 984)	(186 260)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	27	98 681
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов, в т.ч.	15	1 037	(182 110)
3.3.1	изменение отложенных аквизиционных доходов	15	1 037	(395 867)
3.3.2	изменение отложенных аквизиционных расходов	15	-	213 757
4	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	12 487	315 985
5	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	(296)	(1 379 254)
6	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	91 928	254 247
7	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	91 928	254 247

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
8	Процентные доходы	27	152 687	129 224
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28	-	(207 239)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	251 362	256 228
11	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	404 049	178 213
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
12	Общие и административные расходы	29	(102 578)	(160 112)
13	Процентные расходы	30	-	(524)
14	Прочие доходы	31	10 453	49 556
15	Прочие расходы	31	(54 926)	(14 131)
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(147 049)	(125 211)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	348 928	307 249
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	32	(100 614)	(158 158)
18.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	32	(36 771)	(170 078)
18.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	32	(63 843)	11 920
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	248 314	149 091
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	2 742	3 975
21	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	2 742	3 975
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	85 493	(97 316)
23	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	-	42 117	(175 747)
24	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	52 646	(219 684)
25	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32	(10 529)	43 937
26	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	43 376	78 431
27	выбытие	-	54 220	98 039
28	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	32	(10 844)	(19 608)
29	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	88 235	(93 341)
30	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	336 549	55 750

Генеральный директор
(должность руководителя)

«27» февраля 2024 года



(подпись)

Пискулова Ю. С.
(инициалы, фамилия)

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет об измененных собственного капитала страховой организации**

Код территории по ОКATO		Отчетность некредитной финансовой организации	
45383000000		Код некредитной финансовой организации	
74663093		Регистрационный номер (порядковый номер)	
3969			

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 год**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119435 г. Москва, Саввинская наб., д. 23, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 31 декабря 2021 года		640 000	32 000	(61 235)	145 318	2 279 027	3 035 110
2	Остаток на 31 декабря 2020 года пересмотренный		640 000	32 000	(61 235)	145 318	2 279 027	3 035 110
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	149 091	149 091
4	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	(97 316)	3 975	-	(93 341)
5	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	3 975	-	3 975
6	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(97 316)	-	-	(97 316)
7	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-
8	Остаток на 31 декабря 2022 года		640 000	32 000	(158 551)	149 293	(1 348 582)	1 742 278
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	248 314	248 314
10	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	85 493	2 742	-	88 235
11	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	2 742	-	2 742

Примечания на страницах с 9 по 94 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

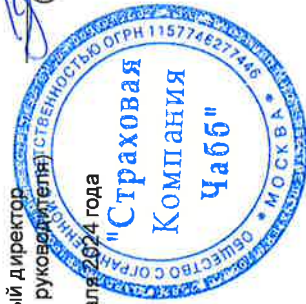
**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации**

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	7	8	12	13	14
1	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах							
12	Остаток на 31 декабря 2023 года		640 000	32 000	85 493 (73 058)	152 035	1 327 855	85 493
13								2 078 827

Генеральный директор
(должность руководителя)
«27» февраля 2024 года

(подпись)

Пискулова Ю. С.
(инициалы, фамилия)



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119435 г. Москва, Саввинская наб., д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	9 210	390 385
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(8 129)	(654 543)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(7 423)	(18 675)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	74 515	120 062
5	Оплата аквизиционных расходов	-	(1 991)	(24 059)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(4 868)	(63 643)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	8	717
8	Проценты полученные	-	151 205	154 193
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(79 043)	(222 816)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(46 373)	(51 617)
11	Налог на прибыль, уплаченный	-	(58 544)	(243 456)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	10 057	(5 773)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	38 624	(619 225)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств	-	1 250	259
15	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	-	(234)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	-	(1 630)
17	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	558 268	1 777 585
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(320 119)	(259 759)
19	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(570 646)	291 689
20	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(331 247)	1 807 910

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
21	Выплаченные дивиденды	20	-	(1 348 582)
22	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-	(16 520)
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-	(1 365 102)
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(292 623)	(176 417)
25	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	854	73 200
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6	312 742	415 959
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6	20 973	312 742

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Пискулова Ю. С.
(инициалы, фамилия)

«27» февраля 2024 года



1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензий СЛ № 3969, СИ №3969 и ПС №3969 от 22 сентября 2022 года, выданных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») без ограничения срока действия (в 2021 году и до 22 сентября 2022 года: на основании лицензий СЛ № 3969, СИ №3969 и ПС №3969 от 7 сентября 2016 года).

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации.

Компания выделяет следующие сегменты бизнеса:

- добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни;
- добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта.

Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает:

- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование грузов;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование финансовых рисков;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- медицинское страхование.

Организационно-правовая форма страховщика. Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации в 2004 году. В 2022 году на основании решения Единственного участника произошла смена Генерального директора Компании: с 31 марта 2022 года и по состоянию на 31 декабря 2023 года Генеральным директором Компании является Пискулова Ю.С.

Вследствие произошедших макрополитических событий в марте 2022 года произошло изменение в структуре ключевого управленческого персонала: Совет директоров был сформирован исключительно из персонала Российской Компании.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года 100% доли в уставном капитале Компании принадлежало компании «Чабб Интернешнл Инвестментс Лимитед», находящейся по адресу Чабб Билдинг, 100 Лиденхолл Стрит, ЕС3А3ВР, Лондон, Англия.

В свою очередь 100% право владения Частной Компанией с ограниченной ответственностью «Чабб Интернешнл Инвестментс лимитед» принадлежит Chubb INA Overseas Holdings Ltd., 100% Chubb INA Overseas Holdings Ltd. принадлежит Chubb INA International Holdings Ltd. Далее 100% долей владения

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

через компании Chubb INA Holdings Inc. и Chubb Group Holdings Inc принадлежат Chubb Limited. Chubb Limited является материнской компанией (далее – «Материнская компания») страховой группы Chubb (далее – «Группа») с местонахождением: Швейцария, Цюрих, Баренгассе 32 8001.

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: Chubb).

По состоянию на 31 декабря 2023 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций Материнской компании (включая опционные права на акции и права конвертации акций): The Vanguard Group – 9,19%, BlackRock Inc. – 6,9%, T. Rowe Price Associates, Inc. – 5,9% (31 декабря 2022 года: The Vanguard Group – 8,24%, BlackRock Inc. – 6,3%, Wellington Management Group LLP – 6,42%, T. Rowe Price Associates, Inc. – 5,2%, Capital International Investors – 5,1%, State Street Corporation – 5,11%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании нет информации о других юридических и физических лицах, владеющих более чем 5% акций, кроме перечисленных выше, соответственно, у Компании отсутствует конечная контролирующая сторона.

Наличие представительств и филиалов страховщика. Компания не имеет дочерних или зависимых компаний, а также филиалов и представительств, расположенных на территории Российской Федерации и за рубежом.

Юридический и фактический адрес страховщика. Адрес регистрации: 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, дом 23, стр. 1

Офис Компании расположен по адресу регистрации. Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Численность персонала страховщика. По состоянию на 31 декабря 2023 года в Компании было занято 13 сотрудников (на 31 декабря 2022 года: 14 сотрудников).

Валюта отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяч рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. 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.

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. В декабре 2022 года ЕС и ряд стран за пределами ЕС ввели потолок цен на поставки российской нефти. Предельная цена была установлена в размере 60 долларов за баррель и подлежит последующему регулярному пересмотру. Кроме того, в декабре 2022 года ЕС ввел эмбарго на морские поставки российской нефти. В феврале 2023 года был введен потолок цен на поставки российского газа и эмбарго на российские нефтепродукты. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк России повысил ключевую ставку с 7,5% до 16% в течение 2023 года.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в

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

целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

В период после 24 февраля 2022 года Компания столкнулась 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 маргинальным 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. В настоящий момент оценка еврооблигаций проводится с использованием экспертных моделей, в которых в том числе в условиях неопределенности учтено смещение сроков выплаты ближайших купонов и погашения еврооблигаций корпоративных эмитентов. Применение моделей оценки для ряда ценных бумаг и отсутствие активного рынка привели к необходимости перевода некоторых категорий ценных бумаг в портфеле Компании в Уровень 2 иерархии оценки по справедливой стоимости (Примечание 34).
- 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 № 430 «О репатриации резидентами-участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации». В этой связи Компания 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 Компании оказались заблокированными. Остатки по заблокированным активам по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены в статье «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» Бухгалтерского баланса страховой организации (Примечание 14). Данные заблокированные активы представляют собой задолженность по выплатам по ценным бумагам, срок погашения по которым наступил в 2022 году, вызванную задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами (Euroclear) в сумме 105 366 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года 75 182 тысяч рублей) до вычета резерва под обесценение. Компания проводит активные мероприятия по получению возмещения по данным заблокированным активам.

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.

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

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.

В целях поддержания рынка исходящего перестрахования в марте 2022 года Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 300 млрд. рублей, а также увеличил долю рисков, подлежащих обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию, до 50%.

В связи с существенными изменениями бизнес-среды и законодательными ограничениями в отношении операций перестрахования, описанными выше, произошедшими в 1 квартале 2022 года, облигаторные и факультативные договоры входящего и исходящего перестрахования, заключенные Компанией с международной Группой Чабб, были прекращены, начиная с 14 марта 2022 года. Перестраховочная защита по действующим договорам страхования и входящего перестрахования в части облигаторного кватного и непропорционального договора была передана в АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» с 21 марта 2022 года на аналогичных условиях.

Прекращение действия договоров входящего и исходящего перестрахования с международной Группой Чабб имело существенный эффект на деятельность Компании в 2022 году в части пересмотра Бизнес-плана на 2022 год, временной приостановки выпуска страховых договоров, передачи портфеля по рискам страхования клинических исследований в адрес российской страховой компании. Финансовый эффект от прекращения перестраховочных операций и прекращение требований и обязательств по договорам входящего и исходящего перестрахования с международной Группой Чабб привел к:

- существенному высвобождению страховых резервов и доли перестраховщиков (нетто эффект от списания резерва незаработанной премии (РНП) и доли перестраховщиков в РНП составил 1 158 477 тысяч рублей; нетто сокращение резервов убытков составило 419 095 тысяч рублей). Эффект от высвобождения страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах учтен в составе статей «изменение резерва незаработанной премии», «изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии», «изменение резервов убытков» и «изменение доли перестраховщиков в резервах убытков» Отчета о финансовых результатах страховой организации (Примечание 10);
- существенному высвобождению отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходов (ОАД) – нетто эффект составил (133 006) тысяч рублей. Эффект от высвобождения ОАР и ОАД учтен в составе статьи «изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов» Отчета о финансовых результатах страховой организации (Примечание 15);
- списанию дебиторской и кредиторской задолженности в нетто сумме (1 071 754) тысяч рублей. Доходы и расходы от списания дебиторской и кредиторской задолженности по операциям перестрахования учтены в составе статей «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» и «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» Отчета о финансовых результатах страховой организации (Примечание 26).

В 2023 году Компания возобновила страховую деятельность по страхованию имущества и ответственности на базе имеющихся клиентов Компании. С этой целью заключен договор непропорционального перестрахования с АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» с лимитом ответственности 300 млн. рублей

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 70,3375 рублей до 89,6883 рублей за доллар США. Ключевая ставка ЦБ РФ изменялась в течение года, на конец 2023 года составила – 16% годовых (на конец 2022 года – 7,50% годовых).

Фондовый индекс РТС за 12 месяцев 2023 года поднялся на 11,63% — с 970,6 до 1083,48 пункта.

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

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

3. Принципы учетной политики

Основы составления отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

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

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения, которые раскрыты в Примечании 4.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. 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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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 производных инструментов или других 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 уплачена 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 Компания (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 котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса страховой организации.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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 валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения 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 Компании 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 Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. 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 заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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 потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Компания при первоначальном признании классифицирует весь свой портфель в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Данная категория включает Финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

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.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов используется рыночная котировка на отчетную дату.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму затрат по сделке. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке).

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость долговой ценной бумаги в целях данной Учетной политики рассчитывается с учетом накопленного процентного (купонного) дохода (НКД).

Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий:

- выбирается основной рынок для ценной бумаги;
- выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена выбранного рынка);
- определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены).

Основным рынком для обращающихся ценных бумаг является Московская биржа. При определении основного рынка Компания рассматривает только те рынки, на которых Компания могла бы заключать сделки либо от своего имени, либо через брокера.

В том случае если ценная бумага не допущена к торгам на Московской Бирже или в течение более 30 дней отсутствуют сделки на Московской бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок.

В том случае, если ценная бумага не допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Средства с первоначальным сроком погашения более 90 дней, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 90 дней, отражаются в составе депозитов в кредитных организациях.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и отражаются в составе прибыли или убытка по факту оказания услуг или поставки товаров.

Компания классифицирует дебиторскую задолженность и предоплаты следующим образом:
а) дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
б) займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.

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

Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год.

Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в

3. Принципы учетной политики (продолжение)

процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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.

Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Компанией в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с ее деятельностью. Для целей бухгалтерского учета улучшения, специально предназначенные для предполагаемого использования имущества Компанией, квалифицируются как ее собственные активы.

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 в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. 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 прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Сроки полезного использования (количество лет)
Машины и оборудование	2 – 6
Транспортные средства	5 – 10
Производственный и хозяйственный инвентарь	3 – 10
Неотделимые улучшения в арендуемое помещение	До 5 лет (до окончания срока соответствующего договора аренды)
Активы в форме права пользования	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости. Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила 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.

Нематериальные активы. Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации нематериальных активов и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом. Стоимость нематериальных активов погашается путем накопления сумм амортизационных отчислений. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом. Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе

3. Принципы учетной политики (продолжение)

затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Прочие активы. В прочих активах Компания признает предоплаты, расчеты по налогам (кроме налога на прибыль), расчеты с персоналом, расчеты по оказанным сюрвейерским услугам, аренде и прочие активы, которые не могут быть отражены по соответствующим строкам бухгалтерского баланса страховой организации. Прочие активы учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Если Компания обладает свидетельством об обесценении прочих активов, то формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость прочих активов.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

Краткосрочная аренда и аренда малоценного имущества учитывается в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство 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.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Классификация договоров страхования. Компания заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования – это договоры, которые содержат значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении по крайней мере одного из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут содержать финансовый риск.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Описание страховых продуктов. Компания предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых рисков;
- страхование грузов;
- страхование выезжающих за рубеж;
- страхование от несчастного случая;
- страхование профессиональной ответственности;
- входящее перестрахование.

Страхование имущества заключается в страховании имущественных рисков на энергетических, строительно-монтажных объектах, рисков поломки машины и механизмов, имущества физических и юридических лиц.

Страхование ответственности – это предоставление защиты имущественных интересов страхователя, связанных с обязанностью возмещения ущерба имуществу, вреда жизни и здоровья третьих лиц при осуществлении ими своей деятельности. Защита работодателя в части причинения вреда для жизни, здоровья и имущественного ущерба работникам при исполнении ими своих трудовых обязанностей. Предоставление защиты имущественных интересов страхователя в отношении произведенного товара, оказанных услуг, предоставления недостоверной или недостаточной информации о товарах, работе, которые привели к вреду для жизни и здоровья.

Страхование финансовых рисков заключается в страховании финансовых рисков страхователя в результате перерыва в производстве в связи с повреждением имущества, невозврата коммерческого кредита, комплексного страхования финансовых институтов.

Страхование грузов заключается в защите имущественных интересов владельцев грузов на случай наступления убытков, вызванных различного рода страховыми событиями в процессе транспортировки.

В рамках страхования выезжающих за рубеж предлагается защита от финансовых потерь, связанных с оказанием медицинской помощи, от транспортных и других непредвиденных расходов во время путешествия. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека, выезжающего за рубеж.

Страхование от несчастного случая осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица, обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

В рамках страхования профессиональной ответственности объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением профессиональных видов деятельности.

Входящее перестрахование включает принятие рисков и выгод по страховым договорам, заключенным другими страховыми компаниями.

Страховые премии. Бухгалтерский учет доходов и расходов Компании по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя:

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;
- доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не имела достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Компания классифицирует договоры страхования на краткосрочные и долгосрочные. Компания признает краткосрочными договоры страхования, отвечающие хотя бы одному из следующих условий:

- срок действия договора равен или менее 730 (731) дней;
- договор предусматривает возможность расторжения в одностороннем порядке.

Все прочие договоры страхования признаются Компанией долгосрочными.

Страховая премия по краткосрочным договорам страхования признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает.

Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует).

Страховые выплаты. Страховые выплаты отражаются в отчете о финансовых результатах по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли, и включают прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы по урегулированию убытков включают расходы, которые непосредственно можно отнести к конкретному страховому случаю, в том числе расходы на проведение экспертизы, ведение переговоров, расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца.

Косвенные расходы — это расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков. Косвенные расходы включают расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых в урегулировании убытков, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы этих работников, прочие расходы.

Доходы от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Возмещение признается в качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц. По входящему перестрахованию суммы возмещения, причитающиеся Компании в результате удовлетворения суброгационных исков перестрахователя, признаются доходом Компании на дату акцепта счета, полученного от перестрахователя и содержащего расчет доли Компании в суброгационном требовании.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают прямые аквизиционные расходы (комиссионное вознаграждение, сюрвейерские платежи), размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и

3. Принципы учетной политики (продолжение)

перезаключенным договорам, а также косвенные расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный договор страхования, но связаны с процессом заключения новых договоров страхования (расходы на оплату труда и страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в отношении работников, связанных с заключением договоров страхования).

Прямые аквизиционные расходы в части комиссионного вознаграждения агентов и брокеров откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы учитываются в составе активов в бухгалтерском балансе страховой организации.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Компания учитывает отложенные аквизиционные расходы при проведении оценки адекватности страховых обязательств, в частности при расчете Резерва неистекшего риска. Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска (если формируется) списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Изменение в отложенных комиссионных расходах отражается в отчете о финансовых результатах в составе чистых аквизиционных расходов.

Комиссионные доходы и отложенные аквизиционные доходы. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о финансовых результатах.

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию откладываются и амортизируются в течение периода действия договора перестрахования. Отложенные аквизиционные доходы признаются в бухгалтерском балансе Компании в составе обязательств.

Изменение в отложенных комиссионных доходах по исходящему перестрахованию отражается в отчете о финансовых результатах в составе чистых аквизиционных расходов.

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается методом «pro rata temporis». В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков осуществляется на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются.

Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков. Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых Компании для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба по страховым случаям. К косвенным расходам Компания относит расходы, которые нельзя отнести к конкретным убыткам, такие как:

3. Принципы учетной политики (продолжение)

оплата труда сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, аренда офиса.

Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки будущих договорных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов. В случае недостаточности резервов в первую очередь списываются отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создается резерв неистекшего риска, и его движение отражается непосредственно в составе прибыли или убытка.

Перестрахование. Компания принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков и к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, 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, и премии к получению по договорам входящего перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве незаработанной премии (доля перестраховщиков в страховых резервах) рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с соответствующей величиной РНП, резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в страховых резервах с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Оценка доли перестраховщиков в РНП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществляется согласно условиям облигаторной перестраховочной программы.

Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных

3. Принципы учетной политики (продолжение)

средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. В состав страховой кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования Компания включает:

- кредиторскую задолженность и предоплаты премий по договорам страхования;
- кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование;
- кредиторскую задолженность перед страховыми агентами и брокерами;
- незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

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

Резервы под обязательства и отчисления Компании включают оценку обязательств Компании по оплате неиспользованных отпусков и начисленных бонусов сотрудникам по итогам года и

3. Принципы учетной политики (продолжение)

учитываются в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса.

Уставный капитал. Компания учреждена в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учредительные документы Компании не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Компании в одностороннем порядке. Соответственно, для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Компании классифицированы как элементы капитала.

Резервный капитал. В соответствии с законодательством, Компания создает резервный фонд. Размер отчислений в резервный фонд определен учредительными документами Компании и составляет 5% от чистой прибыли, и формируется до достижения фондом размера 5% уставного капитала Компании.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дивидендов и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (выплаты, основанные на акциях). Компания до 2022 года участвовала в программе мотивации Группы, в рамках которой определенным сотрудникам предоставлялись вознаграждения, основанные на акциях (долевых инструментах). Вознаграждение выплачивалось материнской компанией Группы. Так как в данном виде вознаграждений использовались долевыми инструментами материнской компании, и права на эти инструменты представлялись материнской компанией, Компания отражает их в учете как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами. В 2022 году и в 2023 году сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости количества инструментов, по которым вступили в силу долевыми права. Полученная сумма отражается как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами в отчете о финансовых результатах как фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами в составе капитала на протяжении периода вступления в долевыми права (см. Примечание 37).

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. 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 неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Признание прочих доходов и расходов. Все комиссионные доходы, 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.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту компании 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 обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Монетарные активы (включая долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся для продажи) и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой 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.

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

Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже.

Наименование иностранной валюты	Курс единицы иностранной валюты к Российскому рублю	
	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Доллар США (USD)	89,6883	70,3375
Евро (EUR)	99,1919	75,6553
Фунт стерлингов (GBP)	114,5320	84,7919

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в Бухгалтерском балансе страховой организации 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.

Представление статей бухгалтерского баланса страховой организации в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе страховой организации. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов и обязательств раскрыта в Примечании 33. Для статей активов и обязательств, не представленных в Примечании 33, ожидаемые сроки возмещения или погашения, как правило, не превышают 12 месяцев после окончания отчетного периода, за исключением основных средств и нематериальных активов, которые относятся к долгосрочным активам со сроком использования более 12 месяцев.

Внесение изменений в бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Единственный участник и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

4. Важные оценочные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (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, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

Принцип непрерывности деятельности. Несмотря на существенное сокращение операций по страхованию и перестрахованию в 2022 году ввиду макрополитических событий, описанных в примечании 2, руководство Компании подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Компании, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Компании, а именно:

- Компания возобновила в 2023 году страховую деятельность по страхованию имущества и ответственности на базе имеющихся клиентов Компании. С этой целью был заключен договор непропорционального перестрахования с АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» с лимитом 300 млн. рублей. На 2024 год планируется заключение облигаторного договора с АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» с лимитом 600 млн. рублей;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года и на дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания соблюдает требования Банка России к капиталу (Примечание 21);
- Компания имеет существенный ликвидный портфель финансовых инструментов, позволяющий ей вести текущую деятельность на непрерывной основе.

Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечание 10.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть

4. Важные оценочные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов. Руководство применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения.

Для оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности от Euroclear, возникшей в результате макрополитических событий, описанных в Примечании 2, и учтенной в строке «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса страховой организации, Компания использует модель дисконтированных денежных потоков исходя из ожиданий руководства Компании о сроках погашения данной задолженности на основании сценарного анализа. На сумму превышения балансовой стоимости данной задолженности над приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков, определенной согласно описанному методу, был создан резерв под обесценение.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженная в бухгалтерском балансе страховой организации, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Информация об используемых методах оценки и исходных данных для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, представлена в Примечании 34.

4. Важные оценочные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

	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)					Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга
	Справедливая стоимость	Прибыль/ (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	1 182 738	95 613	1 182 738	-	-	-	-	1 182 738	1 182 738
Корпоративные облигации	693 888	295 616	693 888	-	-	-	-	693 888	693 888
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 876 626	391 229	1 876 626	-	-	-	-	1 876 626	1 876 626
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	45 248	-	-	-	-	-	45 248	45 248	45 248
Банковские депозиты	665 653	-	665 653	-	-	-	-	665 653	665 653
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	20 973	-	20 973	-	-	-	-	20 973	20 973
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	731 874	-	686 626	-	-	-	45 248	731 874	731 874

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2023 года

4. Важные оценочные значения 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 являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга
	Справедливая стоимость	Прибыль/ (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	1 129 566	38 705	1 129 566	-	-	-	-	1 129 566	1 129 566
Корпоративные облигации	660 365	(213 296)	613 232	-	47 133	-	-	660 365	660 365
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 789 931	(174 591)	1 742 798	-	47 133	-	-	1 789 931	1 789 931
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	67 318	-	64 517	-	-	-	2 801	67 318	67 318
Банковские депозиты	80 428	-	80 428	-	-	-	-	80 428	80 428
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	312 742	-	312 742	-	-	-	-	312 742	312 742
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	460 488	-	457 687	-	-	-	2 801	460 488	460 488

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

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

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

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах 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, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

Международная реформа налогообложения – внедрение правил модели Pillar Two – поправки к ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки предоставляют временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов в связи с международной налоговой реформой ОЭСР, правилами модели Pillar Two.

Поправки предусматривают временное исключение из требования признания и раскрытия отложенных налогов, являющихся следствием вступившего в силу или по существу вступившего в силу налогового законодательства, которое внедряет правила модели Pillar Two, опубликованные ОЭСР, включая налоговое законодательство, которое вводит квалифицированные внутренние минимальные дополнительные налоги, описанные в этих правилах. Поправки также вводят целевые требования к раскрытию информации для организаций, подпадающих под действие правил, и требуют от организаций раскрывать (а) тот факт, что они применили исключение в отношении признания и раскрытия информации об отложенных налоговых активах и обязательствах, относящихся к налогам на прибыль по модели Pillar Two; (b) их расходы по текущему налогу на

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

прибыль (если таковые имеются), относящиеся к налогам на прибыль по модели Pillar Two; и (с) в течение периода между принятием законодательства или его принятием по сути и вступлением законодательства в силу организации будут обязаны раскрывать известную информацию или информацию, которую можно оценить на разумной основе, которая помогла бы пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности понять степень подверженности организации риску по налогам на прибыль по модели Pillar Two, исходя из требований этого законодательства. Если эта информация неизвестна или не поддается разумной оценке, вместо нее организации обязаны раскрывать заявление об этом и информацию о том, какой прогресс был достигнут в определении оценки влияния. Поправки к МСФО (IAS) 12 должны применяться немедленно (с учетом любых местных процессов утверждения для вступления в силу) и ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, включая требование раскрывать тот факт, что исключение было применено, если на налоги на прибыль организации будет оказано влияние принятым или по существу принятым налоговым законодательством, которое внедряет правила модели Pillar Two, опубликованные ОЭСР. Раскрытие информации, относящейся к известной или разумно оцениваемой подверженности риску по налогам на прибыль модели Pillar Two, требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но эту информацию не требуется раскрывать в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за любой промежуточный период, заканчивающийся 31 декабря 2023 года или ранее. Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

Новые стандарты и интерпретации

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 г., которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи бухгалтерской (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 ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года.

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

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности.

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

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

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

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

В связи с переносом срока обязательного применения МСФО (IFRS) 17 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», Общество планирует применять данный стандарт для учета выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования начиная с 1 января 2025 года.

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

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

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

- Дата вступления в силу. Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков. Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к бухгалтерской (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

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

перехода, для определения того, как организация ожидает, этот финансовый актив будет классифицирован с применением МСФО (IFRS) 9.

Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- Положение Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (документ вступает в силу с 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 6 июля 2020 года № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организация и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года №6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года).

Данные нормативные документы представляют собой отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Утверждение указанных новых положений связано со вступлением в силу с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховщиками страховых операций в соответствие с требованиями данного международного стандарта финансовой отчетности.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние данные положения окажут на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетных счетах	1 429	24 212
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	19 544	288 530
Итого	20 973	312 742

Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты размещены в АО «Райффайзенбанк», АО «Альфа-Банк», ПАО «Совкомбанк». По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты размещены в ПАО «Московский кредитный Банк», АО КБ «Ситибанк». Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 33.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе страховой организации	20 973	312 742
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств страховой организации	20 973	312 742

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	665 653	-	665 653	-	665 653
Итого	665 653	-	665 653	-	665 653

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 428	-	80 428	-	80 428
Итого	80 428	-	80 428	-	80 428

По состоянию на 31 декабря 2023 года 16% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств размещены в АО «Альфа-Банк», 26% - в АО «Банк ГПБ», 20% - в ПАО «Росбанк», 38% - в ПАО «Совкомбанк» (31 декабря 2022 года: 69% - в ПАО «Росбанк», 24% - в АО «Банк ГПБ», 7% - в ПАО «Московский кредитный банк»).

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

Компания размещает депозиты и прочие размещенные средства, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств представлена в Примечании 33.

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

Балансовая стоимость депозитов и прочих размещенных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9.25%-16.5%	1-6 мес.	3.6% - 8.19%	1-5 мес.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 876 626	-	1 876 626	-	1 876 626
Правительства Российской Федерации	1 182 738	-	1 182 738	-	1 182 738
нефинансовых организаций	693 888	-	693 888	-	693 888
Итого	1 876 626	-	1 876 626	-	1 876 626

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

(в тысячах российских рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 789 931	-	1 789 931	-	1 789 931
Правительства Российской Федерации	1 129 566	-	1 129 566	-	1 129 566
нефинансовых организаций	660 365	-	660 365	-	660 365
Итого	1 789 931	-	1 789 931	-	1 789 931

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учтены еврооблигации с местом конечного хранения в Euroclear на общую сумму 469 853 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 610 617 тысяч рублей). Данные финансовые активы не являются заблокированными, по ним Компания получает причитающиеся выплаты в рублях. В связи с этим, данные активы не являются обесцененными, резерв под обесценение по ним не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2023 года российские государственные облигации подлежат погашению в период с 28 февраля 2024 года по 7 октября 2026 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 6,5% до 8,53%. По состоянию на 31 декабря 2022 года российские государственные облигации подлежат погашению в период с 19 июля 2023 года по 12 ноября 2025 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,38% до 7,15%.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые облигации кредитных, финансовых, нефинансовых организаций подлежат погашению в период с 9 апреля 2024 года по 25 июня 2027 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 3,05% до 4,7%. По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые облигации кредитных, финансовых, нефинансовых организаций подлежат погашению в период с 30 мая 2023 года по 25 июня 2027 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 3,05% до 5,0%.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании отсутствовали обесцененные долговые ценные бумаги.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен в Примечании 33. Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Балансовая стоимость на 1 января	1 789 931	3 804 416
Переоценка по справедливой стоимости	52 646	(219 684)
Начисленный процентный доход	102 233	103 996
Погашенный процентный доход	(115 330)	(125 324)
Приобретения	320 120	259 759
Выбытия	(499 988)	(1 966 390)
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	227 014	(66 842)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 876 626	1 789 931

Справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря каждого отчетного года. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в Примечании 34.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	6 887	61 085
Итого	6 887	61 085

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 33.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 043	1 234
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 455	70 791
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	3 098	-
Резерв под обесценение	(709)	(10 940)
Итого	6 887	61 085

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 17.

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

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также анализ по срокам погашения раскрывается в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2023 года 7 596 тысяч рублей, до вычета резерва под обесценение, приходилось на 5 дебиторов (на 31 декабря 2022 года: 70 184 тысячи рублей, или 97% на 1 дебитора).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности (Примечание 34).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Ниже приведен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	3 455	3 455
- расчеты по суброгациям и регрессам	3 098	-	-	3 098
Итого непросроченных и необесцененных	3 098	-	3 455	6 553
Просроченные, но необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	334	-	-	334
Итого просроченных, но необесцененных	334	-	-	334
Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	709	-	-	709
Итого просроченных и обесцененных	709	-	-	709
Резерв под обесценение	(709)	-	-	(709)
За вычетом резерва под обесценение	3 432	-	3 455	6 887

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

Ниже приведен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	525	-	57	582
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	124	124
Итого непросроченных и необесцененных	525	-	181	706
Просроченные, но необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	296	-	-	296
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	60 083	60 083
Итого просроченных, но необесцененных	296	-	60 083	60 379
Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	413	-	10 528	10 941
Итого просроченных и обесцененных	413	-	10 528	10 941
Резерв под обесценение	(413)	-	(10 528)	(10 941)
За вычетом резерва под обесценение	821	-	60 264	61 085

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	7 393	(5 084)	2 309	20 743	(18 607)	2 136
Резервы убытков	584 062	(75 751)	508 311	685 060	(157 596)	527 464
Резерв расходов на урегулирование убытков	27 691	(909)	26 782	55 506	(8 530)	46 976
Резерв неистекшего риска	9 399	-	9 399	92 451	-	92 451
Итого	628 545	(81 744)	546 801	853 760	(184 733)	669 027

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки текущие оценки будущих договорных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов превысили величину обязательств, в связи с чем был списан актив в виде отложенных аквизиционных расходов в сумме 1 199 тысяч рублей и на оставшуюся сумму дефицита сформирован резерв неистекшего риска (РНР) в сумме 9 399 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2022 года: списан актив в виде отложенных аквизиционных расходов в сумме 1 372 тысяч рублей и на оставшуюся сумму дефицита сформирован резерв неистекшего риска (РНР) в сумме 92 451 тысяч рублей).

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 33.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 33.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	20 743	(18 607)	2 136	2 454 653	(978 439)	1 476 214
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	8 990	(7 879)	1 111	823 401	(650 667)	172 734
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(22 340)	21 402	(938)	(3 237 957)	1 610 499	(1 627 458)
Прочие изменения	-	-	-	(19 354)	-	(19 354)
На конец отчетного периода	7 393	(5 084)	2 309	20 743	(18 607)	2 136

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

В строке «Прочие изменения» таблицы выше в 2022 году отражены изменения резерва незаработанной премии в результате передачи страхового портфеля по продукту «страхование клинических испытаний».

10. 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>	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	685 060	(157 596)	527 464	4 830 257	(4 225 846)	604 411
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	9 147	(8 004)	1 143	164 102	(110 430)	53 672
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(102 722)	83 514	(19 208)	(4 270 792)	4 170 536	(100 256)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(7 423)	6 335	(1 088)	(19 145)	7 218	(11 927)
Прочие изменения	-	-	-	(19 362)	926	(18 436)
На конец отчетного периода	584 062	(75 751)	508 311	685 060	(157 596)	527 464

В строке «Прочие изменения» таблицы выше за 2022 год отражены изменения резервов убытков в результате передачи страхового портфеля по продукту «страхование клинических испытаний».

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов:

Метод простого коэффициента убыточности (Loss Ratio), метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера – Фергюсона, метод разделения (метод отдельной оценки частоты и тяжести страховых случаев).

Метод Борнхьюттера – Фергюсона использует данные по заработанным премиям и опыт развития убытков прошлых периодов. С течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте развития убытков в прошлых периодах. Этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, в ситуации, в которой происходят существенные изменения в величине заработной страховой премии.

Метод цепной лестницы предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития.

Метод разделения (метод отдельной оценки частоты и тяжести страховых случаев) предполагает формирование оценок вероятности возникновения убытков в рассматриваемом периоде, а также ожиданий по средней величине указанных убытков. Оцененные параметры применяются к действующему портфелю. Этот метод хорошо подходит в ситуации, когда рассматриваемая статистика убытков состоит из сравнительно небольшого числа убытков, но при этом сложившийся уровень частотности возникновения подобных убытков является характерным.

Данные разделены на однородные группы таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна, и чтобы получаемые на основе этого деления прогнозы развития убытков были стабильными.

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

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

- предположения о коэффициентах развития (факторах запаздывания) и априорных уровнях убыточности для методов простого коэффициента убыточности, цепной лестницы и Борнхьюттера – Фергюсона;
- предположения о частотности и ожидаемой средней величине убытков для метода разделения;
- величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного диапазона наилучших оценок, полученных разными статистическими методами. Существование такого разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего заявления и процесса урегулирования убытков. Степень неопределенности процесса урегулирования убытков для каждого вида страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования;
- величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Оценка резерва по крупным убыткам, способным значительно исказить результаты расчетов, производится отдельным расчетом. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

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

	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На начало отчетного периода	55 506	(8 530)	46 976	160 647	(90 993)	69 654
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	30 091	(1 486)	28 605	18 746	(1 681)	17 065
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(45 225)	7 621	(37 604)	(119 884)	82 463	(37 421)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(12 681)	1 486	(11 195)	(4 003)	1 681	(2 322)
На конец отчетного периода	27 691	(909)	26 782	55 506	(8 530)	46 976

Анализ чувствительности

Для основных видов страхования, доля которых в портфеле компании составляет 100%, был выполнен анализ чувствительности с использованием треугольников состоявшихся убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компания применяла два метода. Методы заключаются в увеличении ожидаемого коэффициента произошедших убытков на 5% и 10% при применении методов расчета РПНУ.

Основные виды страхования:

- Страхование грузов – доля в портфеле по сборам в 2023 году: 4% (в 2022 году: 9%);
- Страхование имущества и страхование финансовых рисков – доля в портфеле по сборам в 2023 году: 13% (в 2022 году: 59%);

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

- Страхование ответственности – доля в портфеле по сборам в 2023 году: 83% (в 2022 году: 31%).

Результаты анализа чувствительности к изменению ожидаемого коэффициента произошедших убытков на конец 2023 года:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 1			
Страхование грузов	+5%	1,27%	19
Страхование имущества и финансовых рисков	+5%	5,04%	6 263
Страхование ответственности	+5%	4,04%	19 643
Метод 2			
Страхование грузов	+10%	2,54%	38
Страхование имущества и финансовых рисков	+10%	10,07%	12 526
Страхование ответственности	+10%	8,19%	39 754

Результаты анализа чувствительности к изменению ожидаемого коэффициента произошедших убытков на конец 2022 года:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 1			
Страхование грузов	+5%	+2,75%	803
Страхование имущества и финансовых рисков	+5%	+8,15%	12 166
Страхование ответственности	+5%	+6,63%	40 568
Метод 2			
Страхование грузов	+10%	+5,50%	1 605
Страхование имущества и финансовых рисков	+10%	+16,31%	24 332
Страхование ответственности	+10%	+12,55%	76 793

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 092 485	3 303 690	4 740 444	4 990 904	740 566
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2019 год	721 017	-	-	-	-
2020 год	1 532 233	1 225 984	-	-	-
2021 год	2 575 733	2 345 307	1 338 373	-	-
2022 год	2 575 826	2 348 893	1 351 811	23 147	-
2023 год	2 575 826	2 350 094	1 354 530	39 225	20 104
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2019 год	2 685 185	-	-	-	-
2020 год	4 721 776	4 810 290	-	-	-
2021 год	4 904 200	4 983 194	4 490 576	-	-
2022 год	2 958 621	2 786 548	1 954 690	761 797	-
2023 год	2 944 927	2 815 429	1 931 960	646 860	629 544
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	(866 136)	517 141	2 785 755	4 229 107	111 022
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(41,39)	15,65	58,77	84,74	14,99

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	304 941	373 877	459 346	674 065	574 441
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2019 год	84 220	-	-	-	-
2020 год	105 998	68 904	-	-	-
2021 год	124 439	112 297	68 974	-	-
2022 год	124 532	115 535	80 670	14 248	-
2023 год	124 532	116 688	83 278	21 119	9 190
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2019 год	202 210	-	-	-	-
2020 год	212 836	231 414	-	-	-
2021 год	165 989	181 164	291 652	-	-
2022 год	470 486	511 709	625 245	586 773	-
2023 год	458 277	540 643	613 663	553 782	541 970
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	(165 545)	(137 832)	(165 898)	87 292	32 470
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(54,29)	(36,87)	(36,12)	12,95	5,65

11. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	4 924	4 924
Накопленная амортизация	(3 414)	(3 414)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 510	1 510
Поступление	69	68
Выбытие, в том числе:	-	-
первоначальная стоимость	(604)	(604)
накопленная амортизация	604	604
Амортизационные отчисления	(927)	(927)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	652	652
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	4 388	4 388
Накопленная амортизация	(3 736)	(3 736)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	652	652
Поступление	1 630	1 486
Выбытие, в том числе:	-	-
первоначальная стоимость	(144)	(144)
накопленная амортизация	144	144
Амортизационные отчисления	(830)	(830)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	1 452	1 452
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	5 874	5 874
Накопленная амортизация	(4 422)	(4 422)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	1 452	1 452

12. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	53 650	8 207	62 370	9 602	133 829
Накопленная амортизация	(43 609)	(5 748)	(48 428)	(9 602)	(107 387)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	10 041	2 459	13 942	-	26 442
Поступление	243	-	-	-	243
Выбытие	(733)	-	-	-	(733)
Амортизационные отчисления	(7 214)	(1 152)	(13 942)	-	(22 308)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	2 337	1 307	-	-	3 644
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	48 276	8 207	-	-	56 483
Накопленная амортизация	(45 939)	(6 900)	-	-	(52 839)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	2 337	1 307	-	-	3 644
Поступление	567	-	-	-	567
Амортизационные отчисления	(2 367)	(1 152)	-	-	(3 519)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	537	155	-	-	692
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	48 843	8 207	-	-	57 050
Накопленная амортизация	(48 306)	(8 052)	-	-	(56 358)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	537	155	-	-	692

В составе недвижимости в таблице выше отражен актив в форме права пользования офисным помещением, расположенным по адресу Барыковский пер., д.2. Амортизационные отчисления по данному активу составили 13 942 тысячи рублей за 2022 год - см. Примечание 13.

13. Аренда

Компания до 2 сентября 2022 являлась арендатором офисного помещения, расположенного по адресу: Москва, Барыковский пер., д. 2. Договор аренды был заключен 3 сентября 2019 года. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, Компания признала в составе недвижимости (Примечание 12) актив в форме права пользования объектом недвижимости, а также соответствующее обязательство на дату получения права пользования активом на долгосрочный период. После указанной выше даты заключен краткосрочный договор аренды офисного помещения по адресу г. Москва, наб. Саввинская, дом 23, стр.1., по которому арендная плата учитывается в качестве расходов в течение срока аренды. В июле 2023 года договор аренды продлен на 11 месяцев.

Расходы по краткосрочной аренде за 2023 год в сумме 9 330 тысяч рублей включены в общие и административные расходы. (Примечание 29).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	524
проценты уплаченные	-	524
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	15 234
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	15 234
Итого отток денежных средств	-	15 758

Компания выступает арендодателем по договору субаренды арендуемого офисного помещения. Аренда по данному договору классифицируется как операционная. Сумма будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 600 тысяч рублей.

14. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию за 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	178	105 635	105 813	(60 565)	45 248
Итого	178	105 635	105 813	(60 565)	45 248

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию за 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	2 623	-	2 623	-	2 623
Прочее	178	75 183	75 361	(10 666)	64 695
Итого	2 801	75 183	77 984	(10 666)	67 318

По строке «Прочее» в графе «Обесцененные» по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отражены денежные средства по расчетам по ценным бумагам, срок погашения которых наступил в 2022 году, заблокированные на счетах иностранного депозитария Euroclear в связи с макрополитическими событиями, описанными в Примечании 2. Компания проводит активные мероприятия по получению возмещения по данным заблокированным активам.

15. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Отложенные аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-
Итого	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	-	395 867
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	-	(395 867)
отложенные аквизиционные расходы за период	-	87 187
амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	(481 682)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	(1 372)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	-	-

Отложенные аквизиционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	459	1 496
Итого	459	1 496

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1 496	215 253
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(1 037)	(213 757)
отложенные аквизиционные доходы за период	27	98 681
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(1 064)	(312 438)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	459	1 496

16. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	88 138	-	88 138	681	-	681
Расчеты с персоналом	10	-	10	10	-	10
Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	138	-	138
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 120	-	5 120	6 978	-	6 978
Запасы	343	-	343	729	-	729
Итого	93 611	-	93 611	8 536	-	8 536

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

17. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2023 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	413	10 528	10 941
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	296	(10 299)	(10 003)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(229)	(229)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	709	-	709

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2023 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	-	10 666	10 666
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3 440	49 899	53 339
Средства, списанные как безнадежные	(3 440)	-	(3 440)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	-	60 565	60 565

17. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2022 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	665	-	-	665
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(238)	351 801	1 027 003	1 378 566
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(6)	(341 273)	(1 027 003)	(1 368 282)
Прочие движения	(8)	-	-	(8)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	413	10 528	-	10 941

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2022 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 253	10 679	12 932
Средства, списанные как безнадежные	(2 253)	(13)	(2 266)
Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-
Прочие движения	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	-	10 666	10 666

Прочие активы Компании на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года являлись непросроченными и необесцененными, в связи с чем резерв под обесценение прочих активов не формировался.

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	15 828	13 510
Итого	15 828	13 510

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 33.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	11 550	111
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	4 245	-
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	8 384
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	3
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	5 012
Итого	15 828	13 510

Балансовая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна её справедливой стоимости ввиду краткосрочности (Примечание 34).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты с прочими кредиторами	40 592	31 987
Расчеты с персоналом	16 965	10 025
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 432	2 054
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	53	143
Расчеты по социальному страхованию	2 546	1 534
Итого	61 588	45 743

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года статья прочих обязательств «Расчеты с персоналом», в том числе, включает в себя оценочный резерв на вознаграждение, выплачиваемое сотрудникам по итогам календарного года, а также резерв под неиспользованные отпуска сотрудников.

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, зарегистрированный уставный капитал Компании составляет 640 000 тысяч рублей, с номинальной стоимостью один рубль за одну долю. Уставный капитал Компании полностью оплачен.

Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	1 348 582
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	(1 348 582)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

Дивиденды в 2023 году не объявлялись и не выплачивались. 25 февраля 2022 года Компания объявила и выплатила дивиденды в сумме 1 348 582 тысячи рублей, в том числе за 2021 год в сумме 884 087 тысяч рублей, за 2020 год в сумме 342 931 тысяч рублей и за 2019 год в сумме 121 564 тысячи рублей в адрес единственного участника. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Нормативный размер маржи платежеспособности	560 000	560 000
Фактический размер маржи платежеспособности	2 050 050	1 392 780
Отклонение фактического размера от нормативного	1 490 050	832 780
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	366	249

В 2023 году управление капиталом Компании имело следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- соблюдение требований Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», вступившего в силу с 1 января 2023 года;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк России в 2022 году в целях обеспечения стабильности рынка финансовых посредников, коллективных инвестиций предоставил финансовым организациям значительные меры поддержки, включая регуляторные послабления, направленные на сохранение финансовой устойчивости участников рынка, их способности исполнять свои обязательства перед клиентами, снижение влияния дальнейших потенциальных санкционных рисков. Компания не применяла предоставленные послабления для расчета нормативного размера маржи платежеспособности в течение 2022 года, а также по состоянию на 31 декабря 2022 года.

В 2023 году Банк России продлил меры поддержки, и Компания воспользовалась рядом послаблений для расчета нормативного размера маржи платежеспособности в течение 2023 года,

21. Управление капиталом (продолжение)

а также по состоянию на 31 декабря 2023 года. В случае, если бы Компания не применяла меры поддержки, предложенные Банком России, то по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств составило бы 350%.

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и представляемых в Банк России.

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

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Требования к минимальной сумме оплаченного уставного капитала страховщика составляют 560 000 тысяч рублей с 1 января 2022 года. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 640 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 640 000 тысяч рублей).

Компанией соблюдается требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	8 990	233 447
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	591 434
Возврат премий	-	(1 480)
Итого	8 990	823 401

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Страховые премии, переданные в перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Премии, переданные в перестрахование	7 879	650 667
Итого	7 879	650 667

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	7 423	19 145
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
Итого	7 423	19 145

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

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

Расходы по урегулированию убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Прямые расходы, в том числе:	12 681	4 003
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	5 288	4 003
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	7 393	-
Косвенные расходы, в том числе:	17 410	14 743
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	16 727	12 151
прочие расходы	683	2 592
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	30 091	18 746
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(1 486)	(1 681)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	28 605	17 065

Изменение резервов убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Изменение резерва убытков	100 998	4 125 835
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	27 815	105 141
Изменение резерва неистекшего риска	83 052	(92 451)
Итого	211 865	4 138 525

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(81 845)	(4 067 324)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(7 621)	(82 463)
Итого	(89 466)	(4 149 787)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Доходы от регрессов и суброгаций	3 106	-
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(3 093)	-
Итого	13	-

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

Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Вознаграждение страховым агентам	140	835
Вознаграждение страховым брокерам	656	10 591
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	13 163	89 975
Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	75 761
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	1 025	9 098
Итого	14 984	186 260

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	(395 867)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	1 037	213 757
Итого	1 037	(182 110)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2023 года

25. Анализ премий и выплат

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страхование имущества	Страхование финансовых рисков	Страхование гражданской и профессиональной ответственности	Страхование грузов	Страхование несчастного случая	Страхование выезжающих за рубеж	Прочие (входящее непропорциональное)	Итого
2023 год								
Страховые премии общая сумма	1 065	60	7 504	361	-	-	-	8 990
Премии, переданные в перестрахование	(320)	(56)	(7 142)	(361)	-	-	-	(7 879)
Чистая сумма премий	745	4	362	-	-	-	-	1 111
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(81)	(3)	(275)	184	1	1	-	(173)
Чистая сумма заработанных премий	664	1	87	184	1	1	-	938
Страховые выплаты, общая сумма	-	-	(4 158)	(3 135)	-	(130)	-	(7 423)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	3 158	3 162	-	15	-	6 335
Чистая сумма страховых выплат	-	-	(1 000)	27	-	(115)	-	(1 088)
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	39 470	21 465	51 290	9 487	589	98	-	122 399
Расходы по урегулированию убытков	(10 714)	(835)	(16 926)	(1 491)	(4)	(121)	-	(30 091)
Доля перестраховщика в расходах по урегулированию убытков	34	78	1 171	203	-	-	-	1 486
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений за вычетом доли перестраховщиков	-	-	-	13	-	-	-	13
Чистая сумма заработанных премий за вычетом понесенных убытков	29 454	20 709	34 622	8 423	586	(137)	-	93 657

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страхование имущества	Страхование финансовых рисков	Страхование гражданской и профессиональной ответственности	Страхование грузов	Страхование несчастного случая	Страхование выезжающих за рубеж	Прочие (входящее непропорциональное)	Итого
2022 год								
Страховые премии общая сумма	377 252	106 527	256 094	74 507	4 221	4 800	-	823 401
Премии, переданные в перестрахование	(187 591)	(61 172)	(286 966)	(95 819)	(9 950)	(8 971)	(198)	(650 667)
Чистая сумма премий	189 661	45 355	(30 872)	(21 312)	(5 729)	(4 171)	(198)	172 734
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	825 992	82 166	503 933	56 004	(13 398)	27	-	1 454 724
Чистая сумма заработанных премий	1 015 653	127 521	473 061	34 692	(19 127)	(4 144)	(198)	1 627 458
Страховые выплаты, общая сумма	-	-	(10 872)	(6 778)	-	(1 495)	-	(19 145)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	2 207	4 668	-	344	-	7 219
Чистая сумма страховых выплат	-	-	(8 665)	(2 110)	-	(1 151)	-	(11 926)
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	196 666	195 596	(410 693)	22 365	(16 120)	924	-	(11 262)
Расходы по урегулированию убытков	(4 746)	(1 031)	(7 315)	(3 675)	(907)	(1 072)	-	(18 746)
Доля перестраховщика в расходах по урегулированию убытков	365	-	762	194	-	360	-	1 681
Чистая сумма заработанных премий за вычетом понесенных убытков	1 207 938	322 086	47 150	51 466	(36 154)	(5 083)	(198)	1 587 205

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	10 299	238
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	1 765	261 416
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	423	54 331
Итого	12 487	315 985

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	296	1 048 238
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	330 566
Прочие расходы	-	450
Итого	296	1 379 254

Как описано в Примечании 2, в связи с прекращением договоров входящего и исходящего перестрахования с компаниями Группы Чабб и взаимным освобождением от требований и обязательств, Компания в 2022 году:

- создала резерв под обесценение дебиторской задолженности по указанным договорам. За счет созданного резерва в 2022 году списана дебиторская задолженность в общей сумме 1 356 743 тысяч рублей по данным операциям, что отражено в составе статьи «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- списала сумму кредиторской задолженности по указанным договорам в 2022 году на общую сумму 284 211 тысяч рублей, что отражено в составе статьи «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

27. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	152 687	129 224
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	102 233	103 996
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 454	25 228
Итого	152 687	129 224

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
Долговые ценные бумаги	54 220	(54 220)	-
Итого	54 220	(54 220)	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
Долговые ценные бумаги	(109 200)	(98 039)	(207 239)
Итого	(109 200)	(98 039)	(207 239)

29. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Расходы на персонал	66 543	109 829
Амортизация основных средств	2 736	14 030
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	830	927
Расходы по аренде	9 330	3 536
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 536	3 927
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 859	4 421
Расходы по страхованию	7 215	9 667
Расходы на юридические и консультационные услуги	807	2 202
Представительские расходы	124	126
Транспортные расходы	-	128
Командировочные расходы	-	319
Штрафы, пени	33	17
Расходы на услуги банков	259	980
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	28	47
Прочие административные расходы	10 278	9 956
Итого	102 578	160 112

Расходы на содержание персонала за 2023 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в Фонд Пенсионного и социального страхования РФ в размере 10 105 тысяч рублей (2022 год: 17 023 тысяч рублей) и дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд 2 413 тысяч рублей (2022 год: 879 тысяч рублей).

Величина вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2023 год составила 1 920 тысяч рублей, в том числе НДС. Иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2023 году Компании не оказывались.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

30. Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
По обязательствам по аренде	-	524
Итого	-	524

31. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Доходы от оказания сюрвейерских услуг	-	29 820
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	924	1 502
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	201	117
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	139	16 526
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	8 958	-
Прочие доходы	231	1 591
Итого	10 453	49 556

Прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Расходы по созданию резервов под обесценение по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	53 338	12 931
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	202	188
Прочие расходы	1 386	1 012
Итого	54 926	14 131

32. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Текущие (расходы) / доходы по налогу на прибыль	(36 771)	(170 078)
Изменение отложенного налогового обязательства / (актива)	(85 216)	36 249
Итого, в том числе:	(121 987)	(133 829)
доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(21 373)	24 329
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль	(100 614)	(158 158)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Прибыль / (убыток) до налогообложения	348 928	307 249
Теоретические (расходы) / доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год 20%, 2021 год 20%)	(69 786)	(61 450)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(34 701)	(101 239)
расходы, не принимаемые к налогообложению	(34 701)	(101 239)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	3 873	4 531
доходы, ставка по которым отлична от 20%	3 873	4 531
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль	(100 614)	(158 158)

32. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков.

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2023 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупног о дохода	31 декабря 2022 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности	12 255	7 934	-	4 321
Нематериальные активы	4	-	-	4
Основные средства (кроме арендованных)	11	(94)	-	105
Страховые резервы-нетто перестрахование	-	(36 417)	-	36 417
Резерв предстоящих отпусков и бонусов	3 901	1 589	-	2 312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(15 329)	(21 373)	36 702
Общая сумма отложенного налогового актива	16 171	(42 317)	(21 373)	79 861
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 171	(42 317)	(21 373)	79 861
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 361	3 361	-	-
Страховые резервы-нетто перестрахование	13 369	13 369	-	-
Прочее	7 704	4 796	-	2 908
Общая сумма отложенного налогового обязательства	24 434	21 526	-	2 908
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 263)	(63 843)	(21 373)	76 953
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 263)	(63 843)	(21 373)	76 953

32. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2022 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупног о дохода	31 декабря 2021 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности	4 321	4 188	-	133
Нематериальные активы	4	4	-	-
Основные средства (кроме арендованных)	105	(1 342)	-	1 447
Займы и прочие привлеченные средства	-	(3 047)	-	3 047
Страховые резервы-нетто перестрахование	36 417	3 280	-	33 137
Резерв предстоящих отпусков и бонусов	2 312	(6 896)	-	9 208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 702	12 373	24 329	-
Общая сумма отложенного налогового актива	79 861	8 560	24 329	46 972
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	79 861	8 560	24 329	46 972
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Нематериальные активы	-	(21)	-	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(3 458)	-	3 458
Основные средства (аренда)	-	(2 789)	-	2 789
Прочее	2 908	2 908	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 908	(3 360)	-	6 268
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	76 953	11 920	24 329	40 704
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	76 953	11 920	24 329	40 704

Компания не обладает достаточной информацией, чтобы оценить сумму долгосрочной части чистого отложенного налогового обязательства, погашение которого ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

33. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Компании. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Единственного участника Компании, осуществляет Совет директоров и единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

33. Управление рисками (продолжение)

Органы управления Компании осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом. Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года, утверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Компании.

Операционный риск

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Правовой риск

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

Страховой риск

Страховой риск возникает у Компании 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.

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.

Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются 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.

33. Управление рисками (продолжение)

Для защиты своего страхового портфеля Компания заключает два типа договоров исходящего перестрахования – факультативные и облигаторные. Облигаторные договоры действуют в отношении всего портфеля договоров по определенному виду страхования. Облигаторные договоры обеспечивают автоматическую и надежную защиту от превышения подверженности риску над величиной собственного удержания Компании. В то же время для индивидуальных рисков, принятых на страхование или в перестрахование, может быть принято решение о необходимости дополнительной перестраховочной защиты, приобретаемой на факультативной основе. Такое перестрахование позволяет исключить превышение лимита ответственности над лимитами облигаторной перестраховочной защиты, либо уменьшить подверженность риску по сравнению с собственным удержанием по облигаторному договору, в тех случаях, когда качество риска требует такого уменьшения.

Облигаторные и факультативные договоры перестрахования заключены с компаниями с высоким рейтингом надежности в соответствии с лимитами по исходящему перестрахованию, которые устанавливаются в рамках отдельных перестраховщиков и контролируются на постоянной основе.

В начале 2022 года в Компании действовал единый облигаторный договор перестрахования с Группой Chubb, предусматривающий собственное удержание Компании на уровне 500 тысяч долларов США по одному убытку и лимитом ответственности 2 миллиарда долларов который прекратил свое действие 14 марта 2022 года в связи с законодательными ограничениями, введенными 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)». После расторжения внутригрупповых облигаторных договоров перестрахования Компания заключила аналогичные облигаторные договоры с АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» с 21 марта 2022 года (Примечание 2). В 2023 году облигаторный договор с АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» был возобновлен на новых условиях с лимитом 300 миллионов рублей.

В целях минимизации страхового риска Компания привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности, а также проводит оценку адекватности резервных обязательств на все отчетные даты.

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

Компания не расценивает стихийные бедствия как значимые по следующим причинам:

- риски, расположенные на территории России, относятся к таким категориям, где риск катастроф расценивается как минимальный;
- Компания не подписывает риски, расположенные за пределами России.

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска	Итого резервы – нетто-перестрахование
Страхование от несчастных случаев и болезней	181	-	12	-	193
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	841	-	54	458	1 353
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	57 606	478	3 763	934	62 781
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	405 584	1 828	20 711	8 000	436 123
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	44 089	3	2 242	7	46 341
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	10	-	-	-	10
Итого	508 311	2 309	26 782	9 399	546 801

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска	Итого резервы – нетто-перестрахование
Страхование от несчастных случаев и болезней	698	1	66	20	785
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	8 841	184	1 048	862	10 935
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	63 040	397	6 998	32 031	102 466
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	392 969	1 552	32 909	59 496	486 926
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	61 836	1	5 946	22	67 805
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	80	1	9	20	110
Итого	527 464	2 136	46 976	92 451	669 027

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	121 750	27 277	94 473
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	506 795	54 467	452 328
Итого	628 545	81 744	546 801

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	234 368	92 330	142 038
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	613 964	91 510	522 454
Прочие страны	5 428	893	4 535
Итого	853 760	184 733	669 027

В таблицах выше по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года информация представлена на основании стран, в которых происходит принятие рисков.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни:					
	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(61 175)	7 666	53 509	42 807
2		+ 10%	61 175	(7 666)	(53 509)	(42 807)
	Среднее количество требований	- 10%	(61 175)	7 666	53 509	42 807
3		+ 10%	61 175	(7 666)	(53 509)	(42 807)

33. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни:					
	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(74 057)	16 613	57 444	45 955
2		+ 10%	74 057	(16 613)	(57 444)	(45 955)
	Среднее количество требований	- 10%	(74 057)	16 613	57 444	45 955
3		+ 10%	74 057	(16 613)	(57 444)	(45 955)

Компания оценивает чувствительность страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни следующим образом: при увеличении средних затрат Компании по выплате страховых возмещений или увеличении среднего количества обращений, страховые обязательства Компании увеличиваются пропорционально, и наоборот.

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются органами управления Компании.

Кредитный риск

Компания подвержена 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 рамках инвестиционной и страховой деятельности Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе страховой организации.

Компания контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Компания инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Компания руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности Компании управляется путем определения детальной инвестиционной декларации, в рамках которой Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность, а именно: установления лимитов на контрагентов, минимального кредитного рейтинга эмитентов ценных бумаг, ограничений по дюрации, валютной диверсификации инвестиционного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организация, долговые ценные бумаги Российской Федерации отражены по национальной шкале рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА. Долговые ценные бумаги нерезидентов оценены по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings и международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service.

33. Управление рисками (продолжение)

В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА).

В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ).

В категорию «Рейтинг С» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС).

В категорию «Рейтинг D» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	20 973	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	19 544	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	1 429	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	665 653	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	665 653	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	1 876 626	-	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 876 626	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 182 738	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	693 888	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	3 455	-	-	-	3 432
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	3 455	-	-	-	3 432
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	81 744	-	-	-	-

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	312 742	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	288 530	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	24 212	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	80 428	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 428	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	1 742 798	47 133	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 742 798	47 133	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 129 566	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	613 232	47 133	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	180	-	-	-	525
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	180	-	-	-	525
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	166 126	-	-	-	-

34. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	334	-	-	-	-	334
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	334	-	-	-	-	334
дебиторская задолженность по страховым договорам	334	-	-	-	-	334
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	709	709
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	709	709
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	709	709
Итого	334	-	-	-	709	1 043

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	400	59 979	60 379
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	400	59 979	60 379
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	296	-	296
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	104	59 979	60 083
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	413	10 528	10 941
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	413	10 528	10 941
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	413	-	413
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	10 528	10 528
Итого	-	-	-	813	70 507	71 320

33. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. Страховая и инвестиционная деятельность Компании сконцентрирована на территории Российской Федерации.

Корпоративные и государственные еврооблигации, выпущенные офшорными компаниями российских эмитентов, рассматриваются Руководством как размещенные на территории Российской Федерации.

До 14 марта 2022 года Компания осуществляла операции по перестрахованию с компаниями международной Группы Чабб, другими международными перестраховщиками, а также российскими перестраховщиками. Начиная с 14 марта 2022 года по настоящее время операции по перестрахованию осуществляются с АО «РНПК» и другими перестраховщиками на территории Российской Федерации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 973	-	-	20 973
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	665 653	-	-	665 653
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 876 626	-	-	1 876 626
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 887	-	-	6 887
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	178	45 070	-	45 248
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 277	54 467	-	81 744
Итого активов	2 597 594	99 537	-	2 697 131
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 795	33	-	15 828
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	121 750	506 795	-	628 545
Прочие обязательства	20 996	-	40 592	61 588
Итого обязательств	158 541	506 828	40 592	705 961
Чистая балансовая позиция	2 439 053	(407 291)	(40 592)	1 991 170

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	312 742	-	-	312 742
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 428	-	-	80 428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 789 931	-	-	1 789 931
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	60 975	110	-	61 085
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	178	67 140	-	67 318
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	78 720	87 406	-	166 126
Итого активов	2 322 974	154 656	-	2 477 630
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 507	3	-	13 510
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	219 196	609 388	4 433	833 017
Прочие обязательства	13 756	153	31 834	45 743
Итого обязательств	246 459	609 544	36 267	892 270
Чистая балансовая позиция	2 076 515	(454 888)	(36 267)	1 585 360

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым выплатам, оплате перестраховочных премий и прочих административно-хозяйственных расходов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания 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. Риском ликвидности управляет Финансовый департамент и Руководство Компании.

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из контроля за получением своевременных платежей в оплату страховых и перестраховочных премий, устойчивого остатка денежных средств на банковских счетах, а также высоколиквидных финансовых активов в инвестиционном портфеле. Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает директор Компании и главный бухгалтер, которые обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках, ликвидных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

Ответственный сотрудник организации контролирует позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков,

33. Управление рисками (продолжение)

которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2023 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	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 274	3 097	-	-	-	-	-	8 457	15 828
Прочие обязательства	192 192	349 282	135 383	13 276	-	-	-	-	690 133
Итого обязательств	196 466	352 379	135 383	13 276	-	-	-	8 457	705 961

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных не дисконтированных 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	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 581	3	-	-	-	-	-	7 926	13 510
Прочие обязательства	124 917	547 907	201 544	4 392	-	-	-	-	878 760
Итого обязательств	130 498	547 910	201 544	4 392	-	-	-	7 926	892 270

Компания не использует представленный анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по срокам погашения.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств на основе ожидаемых сроков погашения.

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 973	-	-	20 973
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	477 502	188 151	-	665 653
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	508 735	408 895	958 996	1 876 626
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 825	62	-	6 887
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	178	45 070	45 248
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	22 264	40 147	19 333	81 744
Итого активов	1 036 299	637 433	1 023 399	2 697 131
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 731	3 097	-	15 828
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	171 196	308 690	148 659	628 545
Прочие обязательства	20 996	40 592	-	61 588
Итого обязательств	204 923	352 379	148 659	705 961
Итого (недостаток) избыток ликвидности	831 376	285 054	874 740	1 991 170

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
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	312 742	-	-	312 742
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	80 428	-	80 428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	423 465	1 366 466	1 789 931
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	60 961	124	-	61 085
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	178	67 140	67 318
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	18 760	105 144	42 222	166 126
Итого активов	392 463	609 339	1 475 828	2 477 630
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 507	3	-	13 510
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	111 161	515 920	205 936	833 017
Прочие обязательства	13 756	31 987	-	45 743
Итого обязательств	138 424	547 910	205 936	892 270
Итого (недостаток) избыток ликвидности	254 039	61 429	1 269 892	1 585 360

33. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания признает рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки) и прочий ценовой риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, 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. Основные операции Компании осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США Компания подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Долговые финансовые вложения Компании подвержены ценовому риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

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

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2023 года:				
Итого финансовые активы, приносящие процентный доход	1 007 210	597 046	958 996	2 563 252
Итого финансовые обязательства, приносящие процентный расход	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	1 007 210	597 046	958 996	2 563 252
На 31 декабря 2022 года:				
Итого финансовые активы, приносящие процентный доход	312 742	503 893	1 366 466	2 183 101
Итого финансовые обязательства, приносящие процентный расход	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года	312 742	503 893	1 366 466	2 183 101

33. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск возникает в связи с наличием открытых валютных позиций по иностранным валютам и представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

Руководство не устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на ежедневной основе. Компания регулирует валютный риск путем повалютного соответствия валютных активов и обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования. Инвестиционная декларация Компании предусматривает ограничения на инвестиции, номинированные в иностранной валюте. Капитал Компании размещен в рублях.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 973	-	-	-	20 973
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	665 653	-	-	-	665 653
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 182 738	693 888	-	-	1 876 626
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 887	-	-	-	6 887
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	178	45 070	-	-	45 248
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	63 509	15 028	3 207	-	81 744
Итого активов	1 939 938	753 986	3 207	-	2 697 131
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 945	3 426	8 457	-	15 828
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	559 643	53 400	15 502	-	628 545
Прочие обязательства	20 996	40 592	-	-	61 588
Итого обязательств	584 584	97 418	23 959	-	705 961
Чистая балансовая позиция	1 355 354	656 568	(20 752)	-	1 991 170

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	300 511	1 086	10 759	386	312 742
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 428	-	-	-	80 428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 054 546	735 385	-	-	1 789 931
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	60 753	-	280	52	61 085
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	178	64 517	2 623	-	67 318
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	144 414	20 098	1 614	-	166 126
Итого активов	1 640 830	821 086	15 276	438	2 477 630
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 466	1 659	7 382	3	13 510
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	749 792	71 274	11 951	-	833 017
Прочие обязательства	13 756	31 834	153	-	45 743
Итого обязательств	768 014	104 767	19 486	3	892 270
Чистая балансовая позиция	872 816	716 319	(4 210)	435	1 585 360

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Компании, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2023 года		на 31 декабря 2022 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20%	131 314	105 051	143 264	114 611
Ослабление доллара США на 20%	(131 314)	(105 051)	(143 264)	(114 611)
Укрепление евро на 20%	(4 150)	(3 320)	(842)	(674)
Ослабление евро на 20%	4 150	3 320	842	674

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Эффект воздействия колебания курса доллара США на инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражен через воздействие на прибыль и убыток.

34. 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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

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

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 348 480	528 146	-	1 876 626
2	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 348 480	528 146	-	1 876 626
3	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 182 738	-	-	1 182 738
4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	165 742	528 146	-	693 888

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 179 314	610 617	-	1 789 931
2	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 179 314	610 617	-	1 789 931
3	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 054 546	75 020	-	1 129 566
4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	124 768	535 597	-	660 365

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости, а также финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании присутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. Данные финансовые инструменты, включающие в себя еврооблигации Правительства Российской Федерации и нефинансовых организаций, перестали обращаться на активном рынке в 2022 году в связи со снижением объема операций с данными инструментами на международных рынках ввиду обстоятельств, описанных в Примечании 2, и были отражены в приведенном выше анализе как финансовые инструменты Уровня 2. Описание методов оценки и исходных данных, использованных Компанией в оценке справедливой стоимости данных финансовых активов, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года приведены в таблицах ниже.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для Уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	528 146	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	528 146	-	-	-	-	-
3	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	528 146	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	528 146	Метод дисконтированного денежного потока (с использованием данных эмитента и ценных бумаг с аналогичной рейтинговой группой)	Индикативные котировки, рассчитываемые НРД	94,98%	+/-3%	+/- 47 848 тысяч рублей

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для Уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2022 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	610 617	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	610 617	-	-	-	-	-
3	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	610 617	-	-	-	-	-
4	Правительства Российской Федерации	75 020	Справедливая стоимость, рассчитанная с использованием индикативных котировок RU DIP (статистическая оценка ожидаемой рыночной цены на основе котировок и сделок Торговых площадок)	Индикативные котировки, рассчитываемые АО «Интерфакс» (RU DIP)	72,33%	+/-3%	+/- 2 250 тысяч рублей
5	нефинансовых организаций	535 597	Справедливая стоимость, рассчитанная с использованием индикативных котировок RU DIP (статистическая оценка ожидаемой рыночной цены на основе котировок и сделок Торговых площадок)	Индикативные котировки, рассчитываемые АО «Интерфакс» (RU DIP)	82,71%	+/-3%	+/-16 068 тысяч рублей

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	686 626	52 135	738 761	738 761
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	686 626	-	686 626	686 626
3	денежные средства на расчетных счетах	-	1 429	-	1 429	1 429
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	19 544	-	19 544	19 544
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	665 653	-	665 653	665 653
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	6 887	6 887	6 887
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	6 887	6 887	6 887
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	334	334	334
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	3 455	3 455	3 455
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	3 098	3 098	3 098
12	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
13	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	45 248	45 248	45 248

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	77 416	77 416	77 416
15	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, том числе:	-	-	15 828	15 828	15 828
16	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	15 828	15 828	15 828
19	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	11 550	11 550	11 550
20	зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	4 245	4 245	4 245
21	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	33	33	33
22	прочие обязательства	-	-	61 588	61 588	61 588

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	393 170	128 403	521 573	521 573
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	393 170	-	393 170	393 170
3	денежные средства на расчетных счетах	-	24 212	-	24 212	24 212
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	288 530	-	288 530	288 530
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	80 428	-	80 428	80 428
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	61 085	61 085	61 085
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	61 085	61 085	61 085
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	821	821	821
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	60 264	60 264	60 264
13	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	67 318	67 318	67 318

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	59 252	59 252	59 252
15	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, том числе:	-	-	13 510	13 510	13 510
16	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	13 510	13 510	13 510
17	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	111	111	111
19	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	8 384	8 384	8 384
20	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	5 012	5 012	5 012
21	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	3	3	3
22	прочие обязательства	-	-	45 742	45 742	45 742

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	20 973	-	20 973
Депозиты в банках	665 653	-	665 653
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 876 626	1 876 626
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	45 248	-	45 248
Итого финансовых активов	731 874	1 876 626	2 608 500

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	312 742	-	312 742
Депозиты в банках	80 428	-	80 428
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 789 931	1 789 931
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	67 318	-	67 318
Итого финансовых активов	460 488	1 789 931	2 250 419

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

35. Операции со связанными сторонами

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 взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2023 и 2022 года и по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года связанными с Компанией сторонами являлись:

- Ключевой управленческий персонал;
- Материнское предприятие – компания «Чабб Интернешнл Инвестментс Лимитед»;
- Компании под общим контролем - связанными сторонами для Компании признаются все компании, входящие в международную Группу компаний Чабб в мире, АО «Русское Перестраховочное общество», в связи с тем, что участник Компании владеет 23,34% в данной компании.

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях и в основном представляют собой операции по входящему и исходящему перестрахованию в Группу компаний Чабб. Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ское предпри- ятие	Ассоци- ирован- ные предпри- ятия	Ключевой управ- ленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	4 232	4 232
Прочие обязательства	-	-	-	40 844	40 844

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ское предпри- ятие	Ассоци- ирован- ные предпри- ятия	Ключевой управ- ленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	3 354	3 354
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	7 185	7 185
Прочие обязательства	-	-	6 911	31 834	38 745

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ское предпри- ятие	Ассоци- ирован- ные предпри- ятия	Ключевой управ- ленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(18 684)	165	(18 519)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(18 684)	-	(18 684)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	165	165
Общие и административные расходы	-	-	(33 805)	(1)	(33 806)
Прочие доходы	-	-	-	924	924
Прочие расходы	-	-	-	(762)	(762)

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	1 322 696	1 322 696
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	1 390 880	1 390 880
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	1 183 113	1 183 113
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(16 884)	(184 511)	(201 395)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	296 351	296 351
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	(1 363 137)	(1 363 137)
Общие и административные расходы	-	-	(76 275)	(165)	(76 440)
Прочие доходы	-	-	-	1 502	1 502

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Краткосрочные вознаграждения	52 489	93 157
Выплаты на основе долевых инструментов	2 742	2 544

Все выплаты на содержание ключевого управленческого персонала производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы, отчисления в негосударственный пенсионный фонд и добровольное страхование. Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В составе краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу отражены страховые взносы в Фонд Пенсионного и социального страхования РФ в сумме 7 780 тысяч рублей и взносы в негосударственный пенсионный фонд в сумме 1 536 тысяч рублей.

36. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по

контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

37. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами

Материнское предприятие до 2022 года предоставило определенной категории сотрудников Компании долевыми инструментами. Данные инструменты предоставлены в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2016 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP»). В рамках LTIP Материнская компания представляет этой категории сотрудников следующие долевыми инструментами: (а) долевыми инструментами с ограниченным правом использования (далее – «RSU»), (б) опционы на акции (далее – «SO»).

	2023 год		2022 год	
	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
RSU	120 140	121,79	117 910	120,59
SO	27 277	22,77	26 766	22,35
ESPP	4 617	-	4 617	-
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	152 034	-	149 293	-

Сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отражена в строке «Прочие резервы» бухгалтерского баланса страховой организации.

(а) Долевыми инструментами с ограниченным правом использования

Вознаграждение, представленное RSU инструментами, выплачивается Материнским предприятием на основании графиков поэтапного перехода инструментов в собственность сотрудника Компании. Как правило, это происходит в рамках 4 траншей: 25% акций могут быть получены через год и так далее до полного вступления в права по всем предоставленным инструментам в течение 4-х лет с момента представления. Компания признает расходы на вознаграждение по каждому траншу каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевыми права. По каждому траншу расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до даты вступления в права по соответствующему траншу.

37. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)

Расходы по представлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества представленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их представления, и отражаются на протяжении четырехлетнего периода, в течение которого право собственности на акции переходит сотруднику Компании. Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

(б) Опционы на акции

В рамках LTIP определенной категории сотрудников представляются опционы на акции Материнского предприятия. Период перехода прав составляет 3 года с даты представления опциона. В течение 10 лет за сотрудником Компании сохраняется право на исполнение представленного опциона, в случае если он не был исполнен ранее. Компания признает расходы на вознаграждение по состоянию на каждую отчетную дату каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. Расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до наступления даты вступления в права. Расходы по представлению оцениваются на основе количества представленных инструментов, умноженного на средневзвешенную стоимость на дату их представления. Справедливая стоимость SO оценивается методом оценки Black-Scholes.

RSU и SO представляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Компании в течение указанного периода. Получатели RSU и SO имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. RSU дают получателю право на получение обыкновенных акций по окончании срока действия применимых ограничений; получатель имеет право на получение денежных выплат, эквивалентным дивидендам, выплачиваемым по соответствующим обыкновенным акциям в течение срока действия RSU.

С 2022 года вознаграждение отдельных категорий сотрудников долевыми инструментами материнской компании было прекращено. Изменение суммы по строке баланса «Прочие резервы» в 2022 году и в 2023 году связано с отражением 2 и 3 траншей по вознаграждению, представленному RSU инструментами в предыдущие периоды.

38. События после окончания отчетного периода

По состоянию на 27 февраля 2024 года Компания не имеет событий после окончания отчетного периода для отражения в данном разделе.