

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОФАС РУС СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
ЗА 2023 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания»**, состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2023 год и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2023 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности за 2023 год и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. 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.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (см. Примечание 15 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – страховые резервы), в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что:

- Данная статья является существенной – величина страховых резервов, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2023,

Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, включали:

- оценку корректности произведенных расчетов страховых резервов;

- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета страховых резервов;

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

составляет сумму 168 млн. руб. или 22% от общей величины обязательств Общества.

- Оценка страховых резервов производится на основании профессионального суждения руководства Общества. Величина страховых резервов, отраженная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в значительной степени зависит от использованных руководством допущений и предположений.

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

- проверку достаточности сформированных страховых резервов;
- проверку обоснованности суждений и предпосылок, которые используются руководством при оценке страховых резервов;
- оценку диапазона обоснованных оценок страховых резервов, произведенную на выборочной основе;
- выборочный пересчет сформированных страховых резервов;
- анализ адекватности ранее сделанных руководством оценок фактическому развитию убытков;
- проверку полноты и корректности раскрытия Обществом информации в отношении страховых резервов;
- проверку соответствия величины страховых резервов, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, оценкам Ответственного актуария, произведенным в процессе проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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:

› 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 руководством;

› делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 Общества, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год 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 О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Федеральный Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Федерального Закона.

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

› выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2023 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

› эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими процедурами, выбранными на основе нашего профессионального суждения, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2023 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с порядком формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

В течение 2023 года Общество соблюдало во всех существенных отношениях порядок передачи рисков в перестрахование, установленный Учетной политикой Общества.

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, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2023 года создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная единственному участнику Общества и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение о внутреннем аудите Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2023 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2023 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение 2023 года единственный участник и исполнительный орган управления Общества рассматривали составленные отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

Юлия Викторовна Чернова
Генеральный директор аудиторской организации
(ОРНЗ 21606077417)

Ю. Чернова

Сергей Владимирович Харитонов
Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077428)



22 февраля 2024 года

С. Харитонов

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«Кофас Рус Страховая Компания»
ОГРН 1197746277277
125047, г. Москва, улица 2-я Брестская, д. 8, этаж 9

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ
Басманный, Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19,
помещение XII, комната 8
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286585000 | 39214834 | 4209 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2023 г.**

Общество с Ограниченной Ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания»

ООО «Кофас Рус Страховая Компания»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д. 8, этаж 9

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 2 443 966 | 2 477 136 |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 10 | 24 576 | 55 573 |
| 8 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 12 | 8 363 | 4 542 |
| 11 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 15 | 61 824 | 365 297 |
| 17 | Нематериальные активы | 21 | 794 | 1 514 |
| 18 | Основные средства | 22 | 4 612 | 18 866 |
| 19 | Отложенные аквизиционные расходы | 23 | - | 41 289 |
| 22 | Прочие активы | 24 | 6 265 | 11 636 |
| 23 | Итого активов | | 2 550 400 | 2 975 853 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 25 | Займы и прочие привлеченные средства | 27 | 3 912 | 18 464 |
| 28 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 30 | 209 550 | 223 049 |
| 33 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 15 | 168 347 | 885 630 |
| 35 | Отложенные аквизиционные доходы | 23 | 5 898 | 51 323 |
| 36 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 58 | 30 342 | 24 840 |
| 37 | Отложенные налоговые обязательства | 58 | 155 715 | 145 369 |
| 39 | Прочие обязательства | 35 | 193 204 | 146 297 |
| 40 | Итого обязательств | | 766 968 | 1 494 972 |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 41 | Уставный капитал | 36 | 300 000 | 240 000 |
| 42 | Добавочный капитал | 36 | 90 000 | 90 000 |
| 44 | Резервный капитал | 36 | 9 750 | 9 750 |
| 50 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 1 383 682 | 1 141 131 |
| 51 | Итого капитала | | 1 783 432 | 1 480 881 |
| 52 | Итого капитала и обязательств | | 2 550 400 | 2 975 853 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Чекулаев В.Ю.
(инициалы, фамилия)

«21» февраля 2024 г.



| | | |
|---|--|--|
| Отчетность некредитной финансовой организации | | |
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286585000 | 39214834 | 4209 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2023 г.

Общество с Ограниченной Ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания»

ООО «Кофас Рус Страховая Компания»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д. 8, этаж 9

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2023 г. | За 2022 г. |
|---|---|----------------------|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | |
| Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни | | | | |
| 8 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 44 | 229 981 | 618 185 |
| 8.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 44 | 119 328 | 690 538 |
| 8.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 44 | (44 863) | (294 268) |
| 8.3 | изменение резерва незаработанной премии | | 291 894 | 381 597 |
| 8.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | (136 378) | (159 682) |
| 9 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | 45 | 200 693 | (265 217) |
| 9.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 45 | (106 550) | (132 555) |
| 9.2 | расходы по урегулированию убытков | 45 | (15 513) | (11 885) |
| 9.3 | доля перестраховщиков в выплатах | | 42 620 | 53 022 |
| 9.4 | изменение резервов убытков | 45 | 425 389 | (296 316) |
| 9.5 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 45 | (167 095) | 109 809 |
| 9.6 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование | 45 | 21 842 | 12 708 |
| 10 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | 46 | (56 247) | (47 606) |
| 10.1 | аквизиционные расходы | 46 | (67 416) | (165 044) |
| 10.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | 7 033 | 91 151 |
| 10.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 46 | 4 136 | 26 287 |
| 12 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 48 | - | 1 555 |
| 13 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 48 | - | (430) |
| 14 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | | 374 427 | 306 487 |
| 15 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | | 374 427 | 306 487 |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| 16 | Процентные доходы | 49 | 159 177 | 122 245 |
| 20 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | (34 353) | (20 161) |
| 22 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | | 124 824 | 102 084 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| 23 | Общие и административные расходы | 54 | (106 817) | (185 916) |
| 24 | Процентные расходы | 55 | (943) | (1 999) |
| 27 | Прочие доходы | 57 | 8 477 | 17 359 |
| 28 | Прочие расходы | 57 | (335) | (756) |
| 29 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | (99 618) | (171 312) |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 399 633 | 237 259 |
| 31 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 58 | (97 082) | (70 991) |
| 31.1 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 58 | (86 736) | (72 917) |
| 31.2 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 58 | (10 346) | 1 926 |
| 33 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 302 551 | 166 268 |
| 54 | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | | 302 551 | 166 268 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

«21» февраля 2024 г.

(подпись)

Чекулаев В.Ю.
(инициалы, фамилия)



| | |
|---|--|
| Отчетность некредитной финансовой организации | |
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации |
| 45286585000 | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| | по ОКПО |
| | 39214834 |
| | 4209 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2023 г.

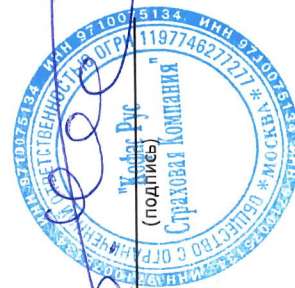
Общество с Ограниченной Ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания»
ООО «Кофас Рус Страховая Компания»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д. 8, этаж 9

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

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|--------------|--|---|---------|--------|---|-------|---|---|----|----|----|-----------|-----------|
| | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Остаток на 31 декабря 2021 г. | | 240 000 | 90 000 | - | 9 750 | - | - | - | - | - | 974 863 | 1 314 613 |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | | | | | | | | | | 166 268 | 166 268 |
| 14 | Остаток на 31 декабря 2022 г. | | 240 000 | 90 000 | - | 9 750 | - | - | - | - | - | 1 141 131 | 1 480 881 |
| 19 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | | | | | | | | | | 302 551 | 302 551 |
| 27 | Прочее движение резервов | | 60 000 | | | | | | | | | (60 000) | - |
| 28 | Остаток на 31 декабря 2023 г. | | 300 000 | 90 000 | - | 9 750 | - | - | - | - | - | 1 383 682 | 1 783 432 |



Чекулаев В.Ю.
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)
«21» февраля 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286585000 | 39214834 | 4209 |

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Общество с Ограниченной Ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания»

ООО «Кофас Рус Страховая Компания»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д. 8, этаж 9

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2023 г. | За 2022 г. |
|--|---|----------------------|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 3 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | | 148 912 | 904 568 |
| 4 | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | | (23 550) | (50 250) |
| 7 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | | (106 550) | (132 555) |
| 10 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | | - | 33 296 |
| 11 | Оплата аквизиционных расходов | | (10 358) | (87 999) |
| 12 | Оплата расходов по регулированию убытков | | (1 526) | (1 915) |
| 13 | Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям | | 35 838 | 21 123 |
| 21 | Проценты полученные | | 159 177 | 124 281 |
| 22 | Проценты уплаченные | | (943) | (1 999) |
| 23 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | (93 953) | (129 040) |
| 24 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (39 343) | (164 482) |
| 25 | Налог на прибыль, уплаченный | | (90 235) | (58 490) |
| 26 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | 6 152 | 25 963 |
| 27 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (16 379) | 482 501 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 31 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | - | (154) |
| 32 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | (1 032) | (7 289) |
| 41 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | - | 563 200 |
| 45 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (1 032) | 555 757 |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 53.1 | Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (15 647) | (15 252) |
| 56 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (15 647) | (15 252) |
| 57 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (33 058) | 1 023 006 |
| 58 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | (112) | (23 201) |
| 59 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 2 477 136 | 1 477 331 |
| 60 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 2 443 966 | 2 477 136 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

«21» февраля 2024 г.



Чекулаев В.Ю.

(инициалы, фамилия)

Содержание

| | |
|---|----|
| ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «КОФАС РУС СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ» ЗА 2023 ГОД | 13 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЩИКА..... | 13 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ СТРАХОВЩИК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 14 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ | 16 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ВАЖНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 17 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 41 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ..... | 41 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 12. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 43 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 15. РЕЗЕРВЫ И ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | 43 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ..... | 46 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА..... | 47 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 23. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ | 48 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 49 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 25. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ | 50 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 27. ЗАЙМЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА | 52 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 30. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ | 52 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 35. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА..... | 53 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 36. КАПИТАЛ | 53 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 54 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 44. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ – НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ..... | 55 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 45. СОСТОЯВШИЕСЯ УБЫТКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ – НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ | 55 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 46. РАСХОДЫ ПО ВЕДЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ, СОСТРАХОВАНИЮ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ – НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ..... | 56 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 48. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | 57 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 49. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 57 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 54. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ | 57 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 55. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ..... | 58 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 57. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 58 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 57.1. АРЕНДА..... | 58 |

| | |
|---|----|
| ПРИМЕЧАНИЕ 58. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 59 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 62. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ | 62 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 66. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 74 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 68. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ..... | 76 |

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «КОФАС РУС СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ» ЗА 2023 ГОД

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1. 1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|-----------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Номер лицензии, срок действия, дата выдачи | Лицензия СИ № 4209 от 22 мая 2019 года, без ограничения срока действия |
| 2 | МСФО (IAS) 1 | Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности | Добровольное имущественное страхование |
| 3 | МСФО (IAS) 1 | Информация о возобновлении действия лицензии | нет |
| 4 | МСФО (IAS) 1 | Организационно-правовая форма страховщика | Общество с Ограниченной Ответственностью |
| 5 | МСФО (IAS) 1 | Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | нет |
| 6 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара) | 100% (300 000 тысяч рублей) уставного капитала Компании принадлежит Акционерному обществу «Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьер», Франция (далее – АО «Кофас»). Компании неизвестно о каком-либо лице или организации, которое по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с другими лицами осуществляло или являлось стороной каких-либо соглашений об осуществлении контроля над АО «Кофас». |
| 7 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик | Франция, 92270 Буа-Коломб, площадь Кост и Белонт, 1 |
| 8 | МСФО (IAS) 1 | Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации | нет |
| 9 | МСФО (IAS) 1 | Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | нет |
| 10 | МСФО (IAS) 1 | Местонахождение филиалов страховщика открытых на территории иностранных государств | нет |
| 11 | МСФО (IAS) 1 | Наличие представительств страховщика | нет |
| 12 | МСФО (IAS) 1 | Юридический адрес страховщика | 125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д.8, этаж 9 |
| 13 | МСФО (IAS) 1 | Фактический адрес страховщика | 125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д.8, этаж 9 |
| 14 | МСФО (IAS) 1 | Численность персонала страховщика | Девятнадцать человек |
| 15 | МСФО (IAS) 21 | Валюта отчетности | Тысяча российских рублей |

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2. 1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения | <p>Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.</p> <p>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.</p> <p>Начиная с 2022 года Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны существенно ужесточили санкционную политику по отношению к Российской Федерации. Было введено несколько пакетов санкций, включая адресные ограничительные меры (индивидуальные санкции), экономические санкции, запрет на определенные виды деятельности, торговые ограничения, а также дипломатические меры. Санкции в том числе подразумевают замораживание ряда активов и блокировку расчетов. Ограничения затронули финансовый сектор и фондовый рынок, экспорт и импорт, международные резервы. Ряд российских банков были отключены от системы SWIFT. Некоторые международные компании ушли с российского рынка. Существенно снизился торговый оборот со странами, которые присоединились к санкциям. Описанные санкции, как и ответные санкции со стороны Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, сокращение как внутренних, так и иностранных инвестиций в российскую экономику. Продолжительность введенных санкций также, как и объявление в будущем дополнительных санкций и их влияние на российскую и мировую экономику сложно предсказать.</p> <p>Описанные обстоятельства опосредованно воздействуют на деятельность Компании, а также могут оказывать влияние на ликвидность и оценку стоимости активов Компании, обязанные лица по которым являются резидентами стран, присоединившихся к санкциям. Руководство представило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом его оценок в отношении влияния описанных обстоятельств на финансовое положение и финансовые</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|-----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | <p>результаты Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p> |

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3. 1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - «ОСБУ»), применяемыми страховыми организациями, и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.</p> <p>Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 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 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Общества 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.</p> |
| 2 | МСФО (IAS) 1 | База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики". Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное.</p> |
| 6 | МСФО (IAS) 1 | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | Не применимо |

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

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

Таблица 4. 1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Влияние оценок и допущений | | | |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Оценка резерва заявленных убытков (РЗУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) по страховым выплатам по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни, является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке РЗУ и РПНУ. |
| 2 | МСФО (IAS) 1 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | <p>Оценка резервов убытков и резерв неистекшего риска, а также доля перестраховщиков в них оказывает наиболее существенное влияние на суммы, представленные в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, связана со значительной неопределенностью и требует применения критических мотивированных суждений.</p> <p>Резервы убытков оцениваются Компанией актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.</p> <p>Прочие области оценки, связанные с неопределенностью, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценку обесценения по дебиторской задолженности и предоплатам, а также по прочим активам; - определение суммы обязательств по налогу на прибыль, которое в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. |
| 3 | МСФО (IFRS) 4 | Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни | Не применимо. Компания не заключает договоры страхования жизни. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 4 | МСФО (IFRS) 4 | Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | <p>Компания осуществляет один вид страхования – страхование финансовых предпринимательских рисков.</p> <p>Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода цепной лестницы и метода Борнхьюттера-Фергюсона (далее – «метод БФ») на базе оплаченных и заявленных убытков. Если оценка резерва за какой-либо квартал получается меньше, чем РЗУ, то по этому кварталу формируется отрицательный РПНУ.</p> <p>Резервы по крупным и прочим убыткам оцениваются отдельно. Оценка по крупным убыткам получена на основе ожидаемой частоты крупного убытка.</p> <p>Наиболее существенные актуарные предположения включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - коэффициенты развития треугольников; - априорная убыточность в методе БФ на основании предыдущих кварталов; - ожидаемая частота крупного убытка. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | <p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.</p> <p>Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котированной цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Компанией.</p> <p>Для оценки справедливой стоимости Компания использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и Компания считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.</p> <p>Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Данные методы оценки могут требовать применения профессиональных суждений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям общей суммы активов или обязательств.</p> <p>Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|---------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | МСФО (IAS) 21 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | <p>В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством, применяются следующие правила пересчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доходы и расходы по операциям в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания; - монетарные статьи в иностранной валюте первоначально пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания, а в последующем – по соответствующему официальному курсу на отчетную дату; - немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат; - немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату оценки справедливой стоимости. |
| 7 | МСФО (IAS) 1 | Непрерывность деятельности | <p>Руководство Компании подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.</p> |
| 7. 1 | МСФО (IAS) 29 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | <p>Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.</p> |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | | |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8 | МСФО (IAS) 8 | <p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p> | <p>Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2023.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных для разработки бухгалтерских оценок.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года). Данные поправки сужают сферу применения исключения по первоначальному признанию отложенных налоговых активов и обязательств, так что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц</p> <p>Вступление в силу перечисленных поправок к МСФО не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.</p> <p>Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2023.</p> <p>Указание Банка России 6219-У (утверждено в августе 2022 года) данное Указание устанавливает срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты. Также Указание переносит сроки вступления в силу принятых ранее Положений, регулирующих порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, основанных на применении требований МСФО (IFRS) 17, и продлевает срок действия текущих ОСБУ до 31.12.2024.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8 | МСФО (IAS) 8 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода) | <p>Изменения в Положении Банка России 491-П (утверждены в сентябре 2022 года) данные изменения касаются порядка отражения регуляторных страховых резервов на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>Вступление в силу перечисленных нормативных документов в области регулирования бухгалтерского учета не оказало существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.</p> |
| 9 | МСФО (IAS) 8 | Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | <p>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p> <p>МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Компания воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Компания планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого для него вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 9 | МСФО (IAS) 8 | Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты, Указанием Банка России 6219-У вступление в силу стандарта отложено до 2025 года). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2024 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправка к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» (выпущены в августе 2023 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как определить, является ли валюта обмениваемой на другую валюту, и какие требования должны применяться в случае отсутствия возможности обмена такой валюты. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Документы в области регулирования бухгалтерского</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|-----------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | <p>учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <p>ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (утвержден в 2021 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к оформлению, исправлению и хранению первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.</p> <p>Компания не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах организаций.</p> <p>Компания не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств, а также случаи, сроки, порядок обязательного проведения инвентаризации и перечень объектов бухгалтерского учета, подлежащих инвентаризации при ее обязательном проведении.</p> <p>Компания не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Указание Банка России № 6220-У, Положения банка России 803-П, 726-П, 774-П, 775-П, 728-П (утверждены в 2020-2022 годах, вступают в силу с 01.01.2025) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания проводит</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | оценку влияния данных изменений. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской(финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов | | | |
| 10 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов | Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на текущих счетах банков, а также краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения, не превышающим 3 месяца. В состав денежных средств и их эквивалентов могут быть отнесены только активы, которые не обесценены, не просрочены и не находятся в составе залоговых активов. Данные активы оцениваются по амортизированной стоимости. |
| 11 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах включают депозиты со сроком более 3 месяцев и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Датой первоначального признания депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Компании в кредитной организации (депозитный счет). |
| 12 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией активов. |
| 13 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией активов. |
| 14 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения | Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией активов. |
| 15 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности | Финансовые активы, относящиеся к прочим размещенным средствам и дебиторской задолженности, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на дополнительные затраты по сделке на приобретение. После первоначального признания данные активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. |
| 16 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией активов. |
| 17 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих активов | Прочие активы включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией обязательств. |
| 19 | МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств | По состоянию на отчетную дату данная статья представлена обязательствами по аренде. Порядок признания и учета договоров аренды приведены далее в строке 58. Данные финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно относящихся затрат по сделке. После первоначального признания эти финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка. |
| 20 | МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 32 | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией обязательств. |
| 21 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств | Порядок признания аналогичен займам и прочим привлеченным средствам, описанным в строке 19 настоящей таблицы. |
| 22 | МСФО (IAS) 32 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | | |
| 23 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо. Компания не осуществляет операций хеджирования. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо. Компания не осуществляет операций хеджирования. |
| 25 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо. Компания не осуществляет операций хеджирования. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности | | | |
| 26 | МСФО (IFRS) 4 | Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования | <p>Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – “страхователя”), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (далее – “страховой случай”), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара, относятся к категории договоров страхования.</p> <p>Страховым риском является риск, отличный от финансового. Компания предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.</p> <p>Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору.</p> <p>Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Компания должна выплатить существенное страховое возмещение. При классификации договора в качестве договора страхования, договор остается в категории договоров страхования пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут. Договоры, при которых страховой риск, принимаемый Компанией от держателя полиса, не является существенным, классифицируются в категорию финансовых инструментов.</p> <p>Все договоры страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования из стандарта МСФО 4 “Договоры страхования” и учитываются соответственно.</p> <p>Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные зависит от срока действия договора: краткосрочными признаются договоры страхования или перестрахования со сроком действия менее 24 месяцев, остальные договоры классифицируются как долгосрочные.</p> <p>Для целей проверки адекватности страховых обязательств в качестве долгосрочных также рассматриваются договоры, срок действия которых менее 24 месяцев, но которые предусматривают право страхователя продлить договор на тех же условиях, что и текущий договор, либо на других зафиксированных условиях.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 27 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов.</p> <p>Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p> | <p>Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования, и подразделяются на прямые и косвенные.</p> <p>Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.</p> <p>Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.</p> <p>Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.</p> <p>На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 28 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | <p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками.</p> <p>На отчетную дату Компания производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.</p> <p>Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе), а затем производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.</p> <p>Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; ▪ разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; ▪ определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; ▪ признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. <p>Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов.</p> <p>Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки.</p> <p>Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования.</p> <p>Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 29 | МСФО (IFRS) 4 МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | <p>Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, задолженность по брокерским комиссиям и агентским вознаграждениям.</p> <p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.</p> <p>При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).</p> <p>Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитываются только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.</p> |
| 30 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Не применимо. Компания не осуществляет операций по страхованию жизни. |
| 31 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | <p>Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.</p> <p>Резерв незаработанной премии формируется на базе начисленной страховой премии по всем договорам, действующим по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально не истекшему на отчетную дату сроку действия договора.</p> <p>На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 32 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | Не применимо. Компания не заключает договоры страхования жизни. |
| 33 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. | <p>При первоначальном признании по договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования.</p> <p>Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования.</p> <p>На отчетную дату Компания производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты.</p> <p>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 ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца.</p> <p>Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.</p> <p>На отчетную дату Компания производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 34 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах | <p>Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты.</p> <p>Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Компанией выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования.</p> <p>Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования и отражается в учете. В случае если условия договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится актуарным подразделением на основании исторических данных.</p> |
| 35 | МСФО (IFRS) 4 | Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов | <p>Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы включают вознаграждения страховым агентам и брокерам. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально изменению РНП по соответствующим договорам страхования и списываются, когда договоры урегулированы или завершены.</p> <p>Косвенные расходы включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы. <p>Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.</p> |
| 36 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам | Доход по суброгациям по договорам страхования финансовых предпринимательских рисков представляет собой возмещение, которое получено в случае действий, направленных против третьей стороны, являющейся должником. |
| 37 | МСФО (IFRS) 15 | Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон) | Не применимо. Компания не осуществляет указанных операций. |
| 38 | МСФО (IFRS) 15 | Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования | Не применимо. Компания не осуществляет указанных операций. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|---------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 39 | МСФО(IFRS) 15 | Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Не применимо. Компания не осуществляет указанных операций. |
| 40 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием | <p>Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.</p> <p>Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Передача договоров в перестрахование не освобождает Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями.</p> <p>На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.</p> |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | | |
| 41 | МСФО (IAS) 40 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |
| 42 | МСФО (IAS) 40 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 43 | МСФО (IAS) 40 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств | | | |
| 44 | МСФО (IAS) 16 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | <p>Основным средством признается объект:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеющий материально-вещественную форму; - предназначенный для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях; и - предполагаемый к использованию в течение срока более, чем 12 месяцев. <p>Основными средствами также являются объекты, приобретенные для обеспечения нормальных условий труда работников Компании согласно требованиям трудового законодательства (например, холодильники, микроволновые печи, чайники). Аналитический учет основных средств, их амортизации ведется по инвентарным объектам.</p> <p>Компания классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства на следующие однородные группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Земельные участки; - Здания; - Сооружения; - Неотделимые улучшения арендованных помещений; - Транспортные средства; - Офисное и компьютерное оборудование; - Мебель; - Прочие основные средства; - Незавершенные капитальные вложения в основные средства. <p>Основные средства отражаются по первоначальным затратам за вычетом накопленной амортизации. Положения учетной политики по договорам аренды приведены в строке 58. Статья "Основные средства" включает права пользования.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 45 | МСФО (IAS) 16 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | <p>Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он вводится в эксплуатацию.</p> <p>В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован.</p> <p>Начисление амортизации по объекту прекращается на более раннюю из двух дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дату перевода данного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или - дату прекращения его признания. <p>Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.</p> |
| 46 | МСФО (IAS) 16 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | <p>Срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта. |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов | | | |
| 47 | МСФО (IAS) 38 | Определение и состав нематериальных активов | Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение и лицензии. |
| 48 | МСФО (IAS) 1 | База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) | <p>Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения.</p> <p>Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.</p> |
| 49 | МСФО (IAS) 38 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии и возможных признаков обесценения | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |
| 50 | МСФО (IAS) 38 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Для лицензии и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет. |
| 51 | МСФО (IAS) 1 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Не применимо. Компания не осуществляет указанных операций. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|-----------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | | | |
| 52 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. | <p>Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, включают выплаты основного оклада, доплаты и надбавки компенсационного характера, оплату периодов отсутствия на работе, а также иные выплаты, предусмотренные утвержденной Компанией системой оплаты труда, если данные вознаграждения подлежат выплате в составе заработной платы.</p> <p>Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности, Компания признает расходы на вознаграждения в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; ▪ расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). <p>Сумма расходов на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, определяется на основании расчета, осуществляемого бухгалтером по каждому работнику в соответствии с трудовым договором, трудовым законодательством, а также утвержденным Компанией Положением об оплате труда.</p> |
| 53 | МСФО (IAS) 19 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |
| 54 | МСФО (IAS) 19 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |
| 55 | МСФО (IAS) 19 | Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|-------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | | | |
| 56 | МСФО (IFRS) 5 МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |
| 57 | МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств | Компания признает резерв в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству. |
| 58 | МСФО (IFRS) 16 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде | <p>Согласно МСФО (IFRS) 16 договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.</p> <p>Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде. При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды.</p> <p>В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.</p> <p>Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Компанией. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.</p> <p>Компания определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.</p> <p>Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, представляют собой фиксированные платежи.</p> <p>Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.</p> <p>Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.</p> <p>Компания представляет активы в форме права пользования в составе статьи "Основные средства", а обязательства по аренде - в составе статьи "Займы и прочие привлеченные средства" в бухгалтерском балансе страховой организации.</p> |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 58.1 | МСФО (IFRS) 16 | Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | Компания приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды (планируемый срок аренды составляет менее 1 года). Компания признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. |
| 59 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок отражения дивидендов | Дивиденды отражаются в составе собственных средств и вычитаются в том периоде, в котором они были объявлены. |
| 60 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств. |
| 61 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Компании. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков и погашения облигаций компании. |
| 62 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей) | Не применимо. Данная категория Компанией не используется. |
| 63 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. |
| 64 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям. |

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 5. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Денежные средства на расчетных счетах | 2 443 966 | 812 621 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | 1 664 515 |
| 7 | Итого | 2 443 966 | 2 477 136 |

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты отсутствуют (в состав статьи на 31 декабря 2022 года включены депозиты сроком, не превышающим 90 дней).

5.1.2. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у страховщика отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

5.1.3. По состоянию на 31 декабря 2023 года у страховщика были остатки денежных средств в 12-ти кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2022 года: в 9-ти кредитных организациях и банках-нерезидентах).

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

5.1.5. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости и относится к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

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

Таблица 5. 2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе | 2 443 966 | 2 477 136 |
| 3 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 2 443 966 | 2 477 136 |

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | 24 576 | 55 573 |
| 3 | Итого | 24 576 | 55 573 |

10.1.1. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.1.2. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования приблизительно равна их балансовой стоимости и относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10. 3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | 24 548 | 55 573 |
| 5 | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 28 | - |
| 13 | Итого | 24 576 | 55 573 |

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

10.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.3. По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторами Компании являются 6 контрагентов (на 31 декабря 2022 г.: 15 контрагентов).

10.3.4. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отсутствовала. По состоянию на 31 декабря 2023 года на 5 крупнейших страхователей приходится 98% дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, что составляет 24 081 тысяч рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2022 года: на 5 крупнейших страхователей и перестраховщиков приходится 69% дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, что составляет 38 566 тысяч рублей, до вычета резерва под обесценение).

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 12. 1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8 | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | 7 962 | - | 7 962 | - | 7 962 |
| 11 | Прочее | 401 | - | 401 | - | 401 |
| 12 | Итого | 8 363 | - | 8 363 | - | 8 363 |

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

Таблица 12. 1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8 | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | 1 491 | - | 1 491 | - | 1 491 |
| 11 | Прочее | 3 051 | 88 | 3 139 | (88) | 3 051 |
| 12 | Итого | 4 542 | 88 | 4 630 | (88) | 4 542 |

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

Таблица 15. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | |
|--------------|---|--------------------|----------------------------------|---------------|--------------------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резерв незаработанной премии | 94 456 | 39 608 | 54 848 | 386 350 | 175 986 | 210 364 |
| 2 | Резервы убытков | 56 194 | 21 830 | 34 364 | 467 770 | 187 108 | 280 662 |
| 3 | Резерв расходов на урегулирование убытков | 6 636 | 386 | 6 250 | 31 510 | 2 203 | 29 307 |
| 6 | Резерв неистекшего риска | 11 061 | - | 11 061 | - | - | - |
| 7 | Итого | 168 347 | 61 824 | 106 523 | 885 630 | 365 297 | 520 333 |

15.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость отложенных аквизиционных расходов на 11 270 тыс. руб., создан резерв неистекшего риска на сумму 11 061 тыс. руб. Возникновение резерва неистекшего риска по состоянию на 31.12.2023 связано с тем, что в 2023 году страховщик придерживался стратегии очень ограниченного привлечения бизнеса. Снижение объема расходов также имело место, однако происходило несколько меньшими темпами, что и привело к недостатку величины РНП для покрытия всех денежных потоков по заключенным договорам страхования.

15.1.2. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.3. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

**Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков
в резерве незаработанной премии**

Таблица 15. 2

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | | | 2022 г. | | |
|--------------|--|-----------|----------------------------------|---------------|-------------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | 386 350 | 175 986 | 210 364 | 767 946 | 335 669 | 432 277 |
| 2 | Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | 119 328 | 44 863 | 74 465 | 690 539 | 294 268 | 396 271 |
| 3 | Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | (411 222) | (181 241) | (229 981) | (1 072 135) | (453 951) | (618 184) |
| 5 | На конец отчетного периода | 94 456 | 39 608 | 54 848 | 386 350 | 175 986 | 210 364 |

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | | | 2022 г. | | |
|--------------|---|-----------|----------------------------------|---------------|-----------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | 467 770 | 187 108 | 280 662 | 197 753 | 79 101 | 118 652 |
| 2 | Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 54 204 | 21 034 | 33 170 | 533 230 | 213 292 | 319 938 |
| 3 | Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | (359 230) | (143 692) | (215 538) | (130 658) | (52 263) | (78 395) |
| 4 | Страховые выплаты в течение отчетного периода | (106 550) | (42 620) | (63 930) | (132 555) | (53 022) | (79 533) |
| 6 | На конец отчетного периода | 56 194 | 21 830 | 34 364 | 467 770 | 187 108 | 280 662 |

15.3.1. Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (метод БФ) на базе оплаченных и заявленных убытков. Применялось разделение на крупные и прочие убытки. Резерв по крупным и прочим убыткам моделировался отдельно. Оценка по крупным убыткам получена на основе ожидаемой частоты крупного убытка.

15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: Предположения о коэффициентах развития треугольников, об априорной убыточности в методе БФ и об ожидаемой частоте крупного убытка.

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

Таблица 15.4

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | | | 2022 г. | | |
|--------------|---|----------|----------------------------------|---------------|----------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | 31 510 | 2 203 | 29 307 | 5 212 | 401 | 4 811 |
| 2 | Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 12 037 | 494 | 11 543 | 37 938 | 2 364 | 35 574 |
| 3 | Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды | (20 939) | (1 852) | (19 087) | 626 | (181) | 807 |
| 4 | Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | (15 972) | (459) | (15 513) | (12 266) | (381) | (11 885) |
| 5 | На конец отчетного периода | 6 636 | 386 | 6 250 | 31 510 | 2 203 | 29 307 |

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | | | 2022 г. | | |
|--------------|--------------------------------------|---------|----------------------------------|---------------|---------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Начисление резерва неистекшего риска | 11 061 | - | 11 061 | - | - | - |
| 3 | Списание резерва неистекшего риска | - | - | - | - | - | - |
| 4 | На конец отчетного периода | 11 061 | - | 11 061 | - | - | - |

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

Таблица 15.8

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 183 631 | 491 220 | 378 107 | 202 964 | 499 280 |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 3 | 2019 год | 120 736 | - | - | - | - |
| 4 | 2020 год | 131 371 | 418 529 | - | - | - |
| 5 | 2021 год | 131 371 | 455 760 | 172 480 | - | - |
| 6 | 2022 год | 131 371 | 455 760 | 173 080 | 57 238 | - |
| 7 | 2023 год | 131 371 | 455 760 | 173 232 | 61 393 | 100 514 |
| 8 | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оглаченные убытки нарастающим итогом): | | | | | |
| 9 | 2019 год | 138 145 | - | - | - | - |
| 10 | 2020 год | 137 662 | 464 082 | - | - | - |
| 11 | 2021 год | 135 798 | 460 831 | 180 764 | - | - |
| 12 | 2022 год | 135 975 | 460 364 | 178 301 | 72 934 | - |
| 13 | 2023 год | 131 371 | 455 760 | 173 715 | 61 876 | 119 111 |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 52 260 | 35 460 | 204 392 | 141 088 | 380 169 |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 28,00 | 7,00 | 54,00 | 70,00 | 76,00 |

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15. 9

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2022г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 115 249 | 299 305 | 177 972 | 123 462 | 309 969 |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 3 | 2019 год | 73 807 | - | - | - | - |
| 4 | 2020 год | 80 673 | 253 457 | - | - | - |
| 5 | 2021 год | 80 673 | 276 405 | 74 735 | - | - |
| 6 | 2022 год | 80 673 | 276 405 | 75 113 | 36 132 | - |
| 7 | 2023 год | 80 673 | 276 405 | 75 207 | 39 197 | 63 518 |
| 8 | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | | | | | |
| 9 | 2019 год | 84 414 | - | - | - | - |
| 10 | 2020 год | 84 487 | 281 071 | - | - | - |
| 11 | 2021 год | 83 366 | 279 490 | 79 774 | - | - |
| 12 | 2022 год | 83 531 | 279 264 | 78 355 | 45 876 | - |
| 13 | 2023 год | 80 673 | 276 405 | 75 515 | 39 504 | 75 345 |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 34 576 | 22 900 | 102 457 | 83 958 | 234 624 |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 30,00 | 8,00 | 58,00 | 68,00 | 76,00 |

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21. 1

| Номер строки | Наименование показателя | Программное обеспечение | Итого |
|--------------|---|-------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 7 |
| 1 | Стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г. | 14 790 | 14 790 |
| 2 | Накопленная амортизация | (11 590) | (11 590) |
| 3 | Балансовая стоимость на 01 января 2022 г. | 3 200 | 3 200 |
| 4 | Поступление | 7 289 | 7 289 |
| 8 | Амортизационные отчисления | (8 975) | (8 975) |
| 13 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. | 1 514 | 1 514 |
| 14 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г. | 22 079 | 22 079 |
| 15 | Накопленная амортизация | (20 565) | (20 565) |
| 16 | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г. | 1 514 | 1 514 |
| 17 | Поступление | 1 032 | 1 032 |
| 21 | Амортизационные отчисления | (1 752) | (1 752) |
| 26 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. | 794 | 794 |
| 27 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г. | 23 111 | 23 111 |
| 28 | Накопленная амортизация | (22 317) | (22 317) |
| 29 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. | 794 | 794 |

Примечание 22. Основные средства

Таблица 22. 1

| Номер строки | Наименование показателя | Основные средства в собственности | | | | | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам | | | | Капитальные вложения в основные средства | Итого |
|--------------|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------|----------------------------|--|-----------------------|--------|----|--|-------|
| | | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2022 года, в том числе: | - | 2 584 | - | 1 526 | 29 051 | - | - | - | - | 33 161 | |
| 2 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 6 782 | 1 632 | 8 053 | 38 736 | - | - | - | - | 55 203 | |
| 3 | накопленная амортизация | - | (4 198) | (1 632) | (6 527) | (9 685) | - | - | - | - | (22 042) | |
| 5 | Поступление | - | - | - | 154 | - | - | - | - | - | 154 | |
| 9 | Выбытие | - | - | (1 632) | - | - | - | - | - | - | (1 632) | |
| 10 | Амортизация | - | (1 360) | - | (315) | (13 104) | - | - | - | - | (14 779) | |
| 18 | Прочее | - | - | 1 632 | - | 330 | - | - | - | - | 1 962 | |
| 19 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе: | - | 1 224 | - | 1 365 | 16 277 | - | - | - | - | 18 866 | |
| 20 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 6 782 | - | 8 207 | 39 066 | - | - | - | - | 54 055 | |
| 21 | накопленная амортизация | - | (5 558) | - | (6 842) | (22 789) | - | - | - | - | (35 189) | |
| 23 | Балансовая стоимость на 01 января 2023 года, в том числе: | - | 1 224 | - | 1 365 | 16 277 | - | - | - | - | 18 866 | |
| 24 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 6 782 | - | 8 207 | 39 066 | - | - | - | - | 54 055 | |
| 25 | накопленная амортизация | - | (5 558) | - | (6 842) | (22 789) | - | - | - | - | (35 189) | |
| 34 | Амортизация | - | (907) | - | (325) | (13 022) | - | - | - | - | (14 254) | |
| 45 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе: | - | 317 | - | 1 040 | 3 255 | - | - | - | - | 4 612 | |
| 46 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 6 782 | - | 8 207 | 39 066 | - | - | - | - | 54 055 | |
| 47 | накопленная амортизация | - | (6 465) | - | (7 167) | (35 811) | - | - | - | - | (49 443) | |

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | - | 41 289 |
| 4 | Итого | - | 41 289 |

23.1.1. Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

23.1.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.1.5. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период представлена в Таблице 23. 4 настоящего примечания.

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

Таблица 23. 4

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода | 41 289 | 66 692 |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | (41 289) | (25 403) |
| 3 | отложенные аквизиционные расходы за период | 13 327 | 66 940 |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных расходов | (43 346) | (92 343) |
| 5 | списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов | (11 270) | - |
| 7 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | - | 41 289 |

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23. 5

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 5 898 | 51 323 |
| 4 | Итого | 5 898 | 51 323 |

23.5.1. Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

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

23.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.5.5. Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в Таблице 23. 8 настоящего примечания.

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

Таблица 23. 8

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода | 51 323 | 103 013 |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | (45 425) | (51 690) |
| 3 | отложенные аквизиционные доходы за период | 7 033 | 91 151 |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных доходов | (52 458) | (142 841) |
| 6 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 5 898 | 51 323 |

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 491 | 348 |
| 3 | Расчеты с персоналом | 349 | 518 |
| 4 | Расчеты по социальному страхованию | - | 1 690 |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 5 425 | 9 080 |
| 10 | Итого | 6 265 | 11 636 |

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | Обязательства по аренде | 3 912 | 18 464 |
| 8 | Итого | 3 912 | 18 464 |

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|--------------|-------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5 | Обязательства по аренде | 8,1% | 3 месяца | 8,1% | 15 месяцев |

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 209 550 | 223 049 |
| 3 | Итого | 209 550 | 223 049 |

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

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

Таблица 30. 3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | - | 1 693 |
| 4 | Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 196 393 | 211 168 |
| 6 | Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | 13 157 | 10 188 |
| 9 | Итого | 209 550 | 223 049 |

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

30.3.2. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами отсутствуют (на 31 декабря 2022 года остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют)..

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8 | Расчеты с прочими кредиторами | 174 938 | 113 055 |
| 9 | Расчеты с персоналом | 11 677 | 18 632 |
| 11 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 3 325 | 6 963 |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 210 | 1 168 |
| 15 | Расчеты по социальному страхованию | 3 054 | 6 479 |
| 18 | Итого | 193 204 | 146 297 |

По статье Расчеты с прочими кредиторами отражена кредиторская задолженность по консультационным и информационным услугам со связанными сторонами.

Примечание 36. Капитал

Капитал

36.1.1. На основании решения единственного участника от 13 июля 2023 года был увеличен Уставный капитал за счет нераспределенной прибыли на сумму 60 000 тыс. руб. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 300 000 тысяч рублей и состоит из одной доли участника. На 31 декабря 2022 года уставный капитал страховщика составляет 240 000 тысяч рублей и состоит из одной доли участника. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года доля участника была полностью оплачена.

36.1.3. Каждая доля участника предоставляет право одного голоса.

36.1.8. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года добавочный капитал в размере 90 000 тысяч рублей представляет собой превышение полученных поступлений над номинальной стоимостью выпущенных акций в 2012 году. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года сформирован резервный капитал в размере 9 750 тысяч рублей.

Примечание 37. Управление капиталом

| Номер строки | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | <p>Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России</p> | <p>Управление капиталом Компании имеет следующие цели: Соблюдение требований к капиталу, установленному законодательством Российской Федерации и обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>Компания строго контролирует выполнение требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии с требованиями Положения Банка России № 781-П О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков от 16.11.2021.</p> <p>Данное положение содержит требования в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядка формирования страховых резервов, используемых для регуляторных целей; - порядка определения величины собственных средств (капитала) страховой организации; - порядка расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его пороговое и минимально допустимое значения. <p>Система корпоративного управления Компании направлена на своевременное выявление всех потенциальных источников риска по соблюдению требований к величине собственных средств, а также принимаются меры для минимизации негативных последствий наиболее существенных рисков.</p> <p>Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.</p> |
| 2 | <p>Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов</p> | <p>В течение 2023 года и 2022 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов порядок расчета страховых резервов Компании соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов осуществлен в соответствии с положением Компании о порядке формирования страховых резервов.</p> |
| 3 | <p>Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p> | <p>Нарушения Компанией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, отсутствуют.</p> |

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022г. |
|--------------|--|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 119 328 | 690 538 |
| 4 | Итого | 119 328 | 690 538 |

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44. 2

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|--------------------------------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Премии, переданные в перестрахование | 44 863 | 294 268 |
| 3 | Итого | 44 863 | 294 268 |

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 106 550 | 132 555 |
| 4 | Итого | 106 550 | 132 555 |

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45. 2

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прямые расходы, в том числе: | 3 926 | 746 |
| 2 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 3 926 | 746 |
| 6 | Косвенные расходы, в том числе: | 12 046 | 11 520 |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 10 293 | 8 812 |
| 8 | прочие расходы | 1 753 | 2 708 |
| 9 | Итого расходов по урегулированию убытков -брутто-перестрахование | 15 972 | 12 266 |
| 10 | Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | (459) | (381) |
| 11 | Итого расходов по урегулированию убытков -нетто-перестрахование | 15 513 | 11 885 |

Изменение резервов убытков

Таблица 45. 3

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|--|----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение резерва убытков | 411 576 | (270 017) |
| 2 | Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 24 874 | (26 299) |
| 3 | Изменение резерва неистекшего риска | (11 061) | - |
| 4 | Итого | 425 389 | (296 316) |

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45. 4

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|--|-----------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | (165 278) | 108 007 |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | (1 817) | 1 802 |
| 4 | Итого | (167 095) | 109 809 |

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

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

Таблица 45. 5

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|----------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от регрессов и суброгаций | 35 838 | 21 123 |
| 2 | Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций | (13 996) | (8 415) |
| 5 | Итого | 21 842 | 12 708 |

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | 150 | 215 |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | 13 177 | 66 725 |
| 6 | Расходы на рекламу | - | 50 |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 32 936 | 61 694 |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 21 153 | 36 360 |
| 10 | Итого | 67 416 | 165 044 |

46.1.1. Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представляет собой сумму вознаграждений страховым агентам и брокерам и раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Аквизиционные расходы отражаются в «Отчете о потоках денежных средств» следующим образом:

- а) Платежи по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам отражаются по строке «Оплата аквизиционных расходов».
- б) Платежи по расходам на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды отражаются по строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам».
- в) Платежи по прочим расходам отражаются по строке «Оплата прочих административных и операционных расходов».

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46. 2

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение отложенных аквизиционных расходов | (41 289) | (25 403) |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов | 45 425 | 51 690 |
| 3 | Итого | 4 136 | 26 287 |

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

Таблица 48. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|--|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | - | 1 555 |
| 8 | Итого | - | 1 555 |

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48. 2

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|-------------------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | Прочие расходы | - | 430 |
| 7 | Итого | - | 430 |

Примечание 49. Процентные доходы**Процентные доходы**

Таблица 49. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|--|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 159 177 | 122 245 |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 159 177 | 122 245 |
| 21 | Итого | 159 177 | 122 245 |

49.1 Согласно действовавшей инвестиционной политике страховщика в 2023 и 2022 годах инвестирование денежных средств осуществлялось в банковские депозиты в рублях со сроком размещения до 1 года. Также в 2023 и 2022 годах компания получала процент на остаток по части расчетных счетов, открытых в банках.

Примечание 54. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**

Таблица 54. 1

| Номер строк | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|-------------|--|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | 43 714 | 61 994 |
| 2 | Амортизация основных средств | 7 074 | 6 154 |
| 3 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 1 893 | 9 132 |
| 4 | Расходы по аренде | 201 | 856 |
| 6 | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 24 222 | 40 528 |
| 7 | Расходы по страхованию | 278 | 251 |
| 9 | Расходы на юридические и консультационные услуги | 12 598 | 60 033 |
| 11 | Представительские расходы | 21 | 136 |
| 12 | Транспортные расходы | 619 | 1 311 |
| 13 | Командировочные расходы | 660 | 23 |
| 15 | Расходы на услуги банков | 597 | 796 |
| 16 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 9 000 | 4 442 |
| 17 | Прочие административные расходы | 5 940 | 260 |
| 18 | Итого | 106 817 | 185 916 |

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2023 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 8 259 тысяч рублей (за 2022 г.: 11 698 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 277 тысяч рублей (за 2022 г.: 14 826 тысяч рублей).

54.1.2. Переменные расходы по договорам финансовой аренды, не включенные в оценку обязательств по аренде, составляют за 2023 год 201 тысяч рублей (за 2022 г.: 856 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|-----------------------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | По обязательствам по аренде | 943 | 1 999 |
| 9 | Итого | 943 | 1 999 |

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57. 1

| Номер строк | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|-------------|--|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | - | 3 |
| 7 | Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | - | 5 |
| 10 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | - | 4 638 |
| 11 | Прочие доходы | 8 477 | 12 712 |
| 12 | Итого | 8 477 | 17 358 |

57.1.1. По статье "Прочие доходы" отражены доходы по оценке кредитоспособности, определению кредитных лимитов, в том числе по услугам, оказанным связанным сторонам.

Прочие расходы

Таблица 57. 2

| Номер строк | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|-------------|-------------------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | Прочие расходы | 335 | 756 |
| 6 | Итого | 335 | 756 |

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер арендной деятельности арендатора | Для осуществления операционной деятельности Компания заключает договоры аренды с арендодателями. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Компания признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды - т.е. эта аренда отражается на балансе. |
| 2 | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде | Денежные потоки, соответствующие сроку аренды, включены в оценку обязательств по аренде. Переменная часть арендной платы за коммунальные услуги не учитываются при расчете обязательств по аренде и раскрыты в таблице 57.1.3. |
| 8 | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде | В связи с отсутствием изменений условий по договору аренды, фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде не пересматривались. |

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

Таблица 57.1.2

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость | |
|--------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------|
| | | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Основные средства | 3 255 | 16 277 |
| 3 | Займы и прочие привлеченные средства | 3 912 | 18 464 |

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

Таблица 57.1.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|--|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | 943 | 3 384 |
| 2 | проценты уплаченные | 943 | 1 999 |
| 3 | платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью | - | 504 |
| 4 | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде | - | 881 |
| 5 | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: | 15 647 | 15 252 |
| 6 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 15 647 | 15 252 |
| 7 | Итого отток денежных средств | 16 590 | 18 636 |

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58. 1

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | (86 736) | (72 917) |
| 3 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | (10 346) | 1 926 |
| 4 | Итого, в том числе: | (97 082) | (70 991) |
| 6 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | (97 082) | (70 991) |

58.1.1. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 и 2022 годах составляет 20% процентов.

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

Таблица 58. 2

| Номер строки | Наименование показателя | 2023 г. | 2022 г. |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 399 633 | 237 260 |
| 2 | Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год 20%, 2022 год 20%) | (79 927) | (47 452) |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | (17 155) | (23 539) |
| 4 | доходы, не принимаемые к налогообложению | - | (50 184) |
| 5 | расходы, не принимаемые к налогообложению | (17 155) | 26 645 |
| 14 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | (97 082) | (70 991) |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 58. 4

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2023 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2022 г. |
|---|---|--------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы | 1 180 | (9 085) | - | 10 265 |
| 2 | Резерв произошедших, но не заявленных убытков | - | (20 562) | - | 20 562 |
| 4 | Вознаграждение агентам и брокерам | 2 632 | 594 | - | 2 038 |
| 5 | Резерв отпусков и бонусов | 2 967 | (1 775) | - | 4 742 |
| 6 | Кредиторская задолженность по финансовой аренде | 132 | (240) | - | 372 |
| 7 | Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков | - | (46) | - | 46 |
| 12 | Общая сумма отложенного налогового актива | 6 910 | (31 115) | - | 38 024 |
| 14 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 6 910 | (31 115) | - | 38 024 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| 15 | Стабилизационный резерв | - | 166 452 | - | (166 452) |
| 16 | Доля перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков | - | 8 225 | - | (8 225) |
| 18 | Резерв расходов на урегулирование убытков | - | 453 | - | (453) |
| 22 | Отложенные аквизиционные расходы | - | 8 258 | - | (8 258) |
| 23 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | (156 542) | (156 542) | - | - |
| 24 | Доля перестраховщика в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | (6 005) | (6 005) | - | - |
| 27 | Прочее | (77) | (72) | - | (5) |
| 28 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | (162 624) | 20 769 | - | (183 393) |
| 29 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (155 715) | (10 346) | - | (145 369) |
| 30 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | (155 715) | (10 346) | - | (145 369) |

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка.
Сравнительные данные.**

Таблица 58. 4

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2022 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2021 г. |
|---|---|--------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы | 10 265 | (10 338) | - | 20 603 |
| 2 | Резерв произошедших, но не заявленных убытков | 20 562 | 19 195 | - | 1 367 |
| 4 | Вознаграждение агентам и брокерам | 2 038 | (4 448) | - | 6 486 |
| 5 | Резерв отпусков и бонусов | 4 742 | (420) | - | 5 162 |
| 6 | Кредиторская задолженность по финансовой аренде | 372 | 113 | - | 259 |
| 7 | Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков | 46 | (3) | - | 49 |
| 12 | Общая сумма отложенного налогового актива | 38 024 | 4 098 | - | 33 926 |
| 14 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 38 024 | 4 098 | - | 33 926 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| 15 | Стабилизационный резерв | (166 452) | - | - | (166 452) |
| 16 | Доля перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков | (8 225) | (7 678) | - | (547) |
| 18 | Резерв расходов на урегулирование убытков | (453) | 430 | - | (883) |
| 22 | Отложенные аквизиционные расходы | (8 258) | 5 081 | - | (13 339) |
| 27 | Прочее | (5) | (5) | - | - |
| 28 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | (183 393) | (2 172) | - | (181 221) |
| 29 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (145 369) | 1 926 | - | (147 295) |
| 30 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | (145 369) | 1 926 | - | (147 295) |

Примечание 62. Управление рисками

Политики и процедуры внутреннего контроля.

Единственный Участник и Генеральный директор несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Компании, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций;
- эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Компании;
- эффективности управления рисками Компании (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Компании);
- достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- соблюдения работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Компания разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности.

Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренним аудитором. Внутренний аудитор независим от руководства Компании и подотчетен непосредственно Единственному Участнику. Результаты проверок внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и соответствующие бизнес-процессы. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Единственного Участника и высшего руководства Компании.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- Органы управления компанией;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Руководитель службы Внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение Компанией правил внутреннего контроля и реализацию программ по их осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Актуарий;
- Другие работники и структурные подразделения Компании в соответствии с полномочиями,
- определенными внутренними организационно-распорядительными документами Компании.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Указание Центрального Банка Российской Федерации от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Единственному Участнику, Генеральному директору, внутреннему аудитору Компании и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к внутреннему аудитору, и система внутренних контролей Компании соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании.

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

Таблица 62. 6

| Номер строки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование | Резерв неисключенного риска – нетто-перестрахование | Итого резервы – нетто-перестрахование |
|--------------|---|--|--|---|---|--|---|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Страхование финансовых предпринимательских рисков | 34 364 | 54 848 | 6 250 | - | - | 11 061 | 106 523 |
| | Итого | 34 364 | 54 848 | 6 250 | - | - | 11 061 | 106 523 |

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

Таблица 62. 6

| Номер строки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование | Резерв неисключенного риска – нетто-перестрахование | Итого резервы – нетто-перестрахование |
|--------------|---|--|--|---|---|--|---|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Страхование финансовых предпринимательских рисков | 280 662 | 210 364 | 29 307 | - | - | - | 520 333 |
| | Итого | 280 662 | 210 364 | 29 307 | - | - | - | 520 333 |

62.6.1. Страховщик имеет лицензию на осуществление добровольного имущественного страхования. В рамках данного вида деятельности страховщик заключает только договоры страхования предпринимательских рисков.

62.6.3. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

62.6.4. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопрос перемен характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям. Основными отраслями, принимаемыми Компанией в страховании, являются химическая промышленность и дистрибуция, фармацевтика, производство и дистрибуция электроники и бытовой техники, ИТ-сервисов и телекома, пищевая промышленность и дистрибуция, целлюлозно-бумажная промышленность, а также машиностроение и дистрибуция. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.

62.6.5. Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков. В структуре перестраховочной защиты перестраховщика имеются как пропорциональные договоры перестрахования, так и непропорциональные на случай существенных убытков в разрезе дебитора.

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

Таблица 62. 7

| Номер строки | Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|--------------|---|---------------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Россия | 168 347 | - | 168 347 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | - | 61 824 | 61 824 |
| 4 | Итого | 168 347 | 61 824 | 106 523 |

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

Таблица 62. 7

| Номер строки | Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|--------------|---|---------------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Россия | 885 630 | - | 885 630 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | - | 365 297 | 365 297 |
| 4 | Итого | 885 630 | 365 297 | 520 333 |

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 г.

Таблица 62. 8

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|--------------|---|---------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | | | | |
| 2 | Средние затраты по выплате страховых возмещений | - 10% | (6 283) | (2 222) | 4 061 | 3 249 |
| | | + 10% | 6 283 | 2 222 | (4 061) | (3 249) |
| 3 | Среднее количество требований | - 10% | (6 283) | (2 222) | 4 061 | 3 249 |
| | | + 10% | 6 283 | 2 222 | (4 061) | (3 249) |
| 4 | Средний период урегулирования требования | - 10% | (5 926) | (2 370) | 3 555 | 2 844 |
| | | + 10% | 5 926 | 2 370 | (3 555) | (2 844) |

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62. 8

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|--------------|---|---------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | | | | |
| 2 | Средние затраты по выплате страховых возмещений | - 10% | (49 928) | (18 931) | 30 997 | 24 798 |
| | | + 10% | 49 928 | 18 931 | (30 997) | (24 798) |
| 3 | Среднее количество требований | - 10% | (49 928) | (18 931) | 30 997 | 24 798 |
| | | + 10% | 49 928 | 18 931 | (30 997) | (24 798) |
| 4 | Средний период урегулирования требования | - 10% | (42 739) | (17 096) | 25 643 | 20 514 |
| | | + 10% | 42 739 | 17 096 | (25 643) | (20 514) |

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

Таблица 62. 9

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | 2 443 966 | - | - | - | - |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | 2 443 966 | - | - | - | - |
| 32 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | - | - | - | - | 24 576 |
| 34 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | 24 576 |
| 36 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | - | - | 8 363 |
| 43 | расчеты с клиентами по посредническим договорам | - | - | - | - | 7 962 |
| 46 | прочее | - | - | - | - | 401 |
| 48 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 61 824 | - | - | - | - |

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

Таблица 62. 9

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | 2 477 136 | - | - | - | - |
| 2 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 1 664 515 | - | - | - | - |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | 812 621 | - | - | - | - |
| 32 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | - | - | - | - | 55 573 |
| 34 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | 55 573 |
| 36 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | - | - | 4 541 |
| 43 | расчеты с клиентами по посредническим договорам | - | - | - | - | 1 490 |
| 46 | Прочее | - | - | - | - | 3 051 |
| 48 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 365 297 | - | - | - | - |

62.9.1. Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. 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.

62.9.2. Деятельность страховщика 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 страховщика 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. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик 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 страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.

62.9.3. Деятельность страховщика 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).

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

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

62.9.6. Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими рисками. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

62.9.9. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.

62.9.10. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Финансовый департамент.

62.9.11. Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Финансовый департамент.

62.9.12. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Финансовый департамент.

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

62.9.14. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

62.9.18. Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются Единственным участником и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

62.9.20. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

62.9.23. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

62.9.24. В отношении активов, находящихся на территории Российской Федерации, использовались уровни кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство». В отношении активов, эмитенты которых не являются резидентами Российской Федерации, использовались уровни кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Рейтинговое агентство "Эс энд Пи Глобал Рейтингс", Рейтинговое агентство "Фитч Рейтингс", Рейтинговое агентство "Мудис Инвесторс Сервис", Рейтинговое агентство "Эй.Эм.Бест Ко" (A.M.Best Co).

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

Таблица 62. 14

| Номер строки | Наименование показателя | с задержкой платежа менее 30 дней | с задержкой платежа от 30 до 90 дней | с задержкой платежа от 90 до 180 дней | с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней | с задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|--|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|------------------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 12 | Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 22 | прочее | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Итого | - | - | - | - | - | - |

62.14.1. Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

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

Таблица 62. 14

| Номер строки | Наименование показателя | с задержкой платежа менее 30 дней | с задержкой платежа от 30 до 90 дней | с задержкой платежа от 90 до 180 дней | с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней | с задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|--|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|------------------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 12 | Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 22 | прочее | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Итого | - | - | - | - | - | - |

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

Таблица 62.15

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---------------------------------|--|-----------|---|---------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 2 443 966 | - | - | 2 443 966 |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования | 24 576 | - | - | 24 576 |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 401 | 7 962 | - | 8 363 |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | 61 824 | - | 61 824 |
| 20 | Итого активов | 2 468 943 | 69 786 | - | 2 538 729 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 3 912 | - | - | 3 912 |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования | 13 157 | 196 393 | - | 209 550 |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 168 347 | - | - | 168 347 |
| 31 | Прочие обязательства | 18 553 | 174 651 | - | 193 204 |
| 32 | Итого обязательств | 203 969 | 371 044 | - | 575 013 |
| 33 | Чистая балансовая позиция | 2 264 974 | (301 258) | - | 1 963 716 |

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

Таблица 62.15

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---------------------------------|--|-----------|---|---------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 2 477 136 | - | - | 2 477 136 |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования | 55 573 | - | - | 55 573 |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 3 051 | 1 491 | - | 4 542 |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | 365 297 | - | 365 297 |
| 20 | Итого активов | 2 535 760 | 366 788 | - | 2 902 548 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 18 464 | - | - | 18 464 |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования | 11 881 | 211 168 | - | 223 049 |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 885 630 | - | - | 885 630 |
| 31 | Прочие обязательства | 33 261 | 113 036 | - | 146 297 |
| 32 | Итого обязательств | 949 236 | 324 204 | - | 1 273 440 |
| 33 | Чистая балансовая позиция | 1 586 524 | 42 584 | - | 1 629 108 |

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

Таблица 62.16

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|--------------|--|--------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 3 964 | 1 321 | - | - | - | - | - | - | 5 285 |
| 2.1. | обязательства по аренде | 3 964 | 1 321 | - | - | - | - | - | - | 5 285 |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 13 157 | 196 393 | - | - | - | - | - | - | 209 550 |
| 7 | Прочие обязательства | 18 265 | 174 939 | - | - | - | - | - | - | 193 204 |
| 8 | Итого обязательств | 35 386 | 372 653 | - | - | - | - | - | - | 408 039 |

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

Таблица 62.16

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|--------------|--|--------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 3 266 | 11 286 | 3 912 | - | - | - | - | - | 18 464 |
| 2.1. | обязательства по аренде | 3 266 | 11 286 | 3 912 | - | - | - | - | - | 18 464 |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 219 842 | 3 207 | - | - | - | - | - | - | 223 049 |
| 7 | Прочие обязательства | 33 243 | 113 054 | - | - | - | - | - | - | 146 297 |
| 8 | Итого обязательств | 256 351 | 127 547 | 3 912 | - | - | - | - | - | 387 810 |

62.16.1. Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются анализ активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточности финансирования для погашения обязательств по договорам страхования.

62.16.3. Договоры перестрахования на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

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

Таблица 62. 17

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---------------------------------|--|------------------|------------------------|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 2 443 966 | - | - | 2 443 966 |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 10 502 | 14 074 | - | 24 576 |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 401 | 7 962 | - | 8 363 |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 8 345 | 26 507 | 26 972 | 61 824 |
| 17 | Итого активов | 2 463 214 | 48 543 | 26 972 | 2 538 729 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 19 | Займы и прочие привлеченные средства | 2 599 | 1 313 | - | 3 912 |
| 22 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 3 003 | 206 547 | - | 209 550 |
| 27 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 23 795 | 65 169 | 79 383 | 168 347 |
| 28 | Прочие обязательства | 18 265 | 174 939 | - | 193 204 |
| 29 | Итого обязательств | 47 662 | 447 968 | 79 383 | 575 013 |
| 30 | Итого разрыв ликвидности | 2 415 552 | (399 425) | (52 411) | 1 963 716 |

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

Таблица 62. 17

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---------------------------------|--|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 2 477 136 | - | - | 2 477 136 |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 25 425 | 30 148 | - | 55 573 |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 4 542 | - | - | 4 542 |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 56 169 | 168 150 | 140 978 | 365 297 |
| 17 | Итого активов | 2 563 272 | 198 298 | 140 978 | 2 902 548 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 19 | Займы и прочие привлеченные средства | 3 266 | 11 286 | 3 912 | 18 464 |
| 22 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 219 842 | 3 207 | - | 223 049 |
| 27 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 147 961 | 416 549 | 321 120 | 885 630 |
| 28 | Прочие обязательства | 33 243 | 113 054 | - | 146 297 |
| 29 | Итого обязательств | 404 312 | 544 096 | 325 032 | 1 273 440 |
| 30 | Итого разрыв ликвидности | 2 158 960 | (345 798) | (184 054) | 1 629 108 |

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

Таблица 62.18

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------------|--|------------------|-------------|------------------|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 2 443 575 | - | 391 | - | 2 443 966 |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 24 576 | - | - | - | 24 576 |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 401 | - | 7 962 | - | 8 363 |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 61 804 | - | 20 | - | 61 824 |
| 20 | Итого активов | 2 530 356 | - | 8 373 | - | 2 538 729 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 3 912 | - | - | - | 3 912 |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 209 550 | - | - | - | 209 550 |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 168 297 | - | 50 | - | 168 347 |
| 31 | Прочие обязательства | 18 265 | - | 174 939 | - | 193 204 |
| 32 | Итого обязательств | 400 024 | - | 174 989 | - | 575 013 |
| 33 | Чистая балансовая позиция | 2 130 332 | - | (166 616) | - | 1 963 716 |

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

Таблица 62.18

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------------|--|------------------|--------------|------------------|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 2 476 843 | - | 293 | - | 2 477 136 |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 55 292 | 281 | - | - | 55 573 |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 3 051 | - | 1 491 | - | 4 542 |
| 14 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 362 873 | 541 | 1 883 | - | 365 297 |
| 20 | Итого активов | 2 898 059 | 822 | 3 667 | - | 2 902 548 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 18 464 | - | - | - | 18 464 |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 222 349 | - | 700 | - | 223 049 |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 879 752 | 1 312 | 4 566 | - | 885 630 |
| 31 | Прочие обязательства | 33 261 | - | 113 036 | - | 146 297 |
| 32 | Итого обязательств | 1 153 826 | 1 312 | 118 302 | - | 1 273 440 |
| 33 | Чистая балансовая позиция | 1 744 233 | (490) | (114 635) | - | 1 629 108 |

62. 18. 1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

62. 18. 4 Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2023 года

Таблица 62.18.1

| Номер строки | Валюта | Рост курса по отношению к рублю, % | Влияние на прибыль или убыток до налогообложения | Влияние на капитал |
|--------------|------------|------------------------------------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Евро | 30% | (49 985) | (39 988) |
| 2 | Доллар США | 30% | - | - |

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2022 года

Таблица 62.18.1

| Номер строки | Валюта | Рост курса по отношению к рублю, % | Влияние на прибыль или убыток до налогообложения | Влияние на капитал |
|--------------|------------|------------------------------------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Евро | 30% | (34 391) | (27 513) |
| 2 | Доллар США | 30% | (147) | (118) |

62.18.1.1. Снижение курса вышеперечисленных валют по отношению к российскому рублю имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 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.**

Таблица 66.6

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|---|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 2 443 966 | - | 94 763 | 2 538 729 | 2 538 729 |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | 2 443 966 | - | - | 2 443 966 | 2 443 966 |
| 5 | денежные средства на расчетных счетах | 2 443 966 | - | - | 2 443 966 | 2 443 966 |
| 20 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 8 363 | 8 363 | 8 363 |
| 26 | прочее | - | - | 8 363 | 8 363 | 8 363 |
| 27 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 24 576 | 24 576 | 24 576 |
| 41 | Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 24 576 | 24 576 | 24 576 |
| 43 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | 24 576 | 24 576 | 24 576 |
| 59 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни | - | - | 61 824 | 61 824 | 61 824 |
| 64 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 575 013 | 575 013 | 575 013 |
| 65 | Займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | - | 3 912 | 3 912 | 3 912 |
| 71 | обязательства по аренде | - | - | 3 912 | 3 912 | 3 912 |
| 74 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | - | - | 209 550 | 209 550 | 209 550 |
| 86 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 209 550 | 209 550 | 209 550 |
| 90 | кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 196 393 | 196 393 | 196 393 |
| 92 | задолженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - | 13 157 | 13 157 | 13 157 |
| 98 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | 168 347 | 168 347 | 168 347 |
| 102 | Прочие обязательства | - | - | 193 204 | 193 204 | 193 204 |

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.

Таблица 66.6

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|---|---|---|---|-----------|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | | |
| 1 | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 2 477 136 | - | 425 412 | 2 902 548 | 2 902 548 | |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | 2 477 136 | - | - | 2 477 136 | 2 477 136 | |
| 5 | денежные средства на расчетных счетах | 812 621 | - | - | 812 621 | 812 621 | |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 1 664 515 | - | - | 1 664 515 | 1 664 515 | |
| 20 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 4 542 | 4 542 | 4 542 | |
| 26 | прочее | - | - | 4 542 | 4 542 | 4 542 | |
| 27 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 55 573 | 55 573 | 55 573 | |
| 41 | Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 55 573 | 55 573 | 55 573 | |
| 43 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | 55 573 | 55 573 | 55 573 | |
| 59 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни | - | - | 365 297 | 365 297 | 365 297 | |
| 64 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 1 273 110 | 1 273 110 | 1 273 110 | |
| 65 | Займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | - | 18 464 | 18 464 | 18 464 | |
| 71 | обязательства по аренде | - | - | 18 464 | 18 464 | 18 464 | |
| 74 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе: | - | - | 223 049 | 223 049 | 223 049 | |
| 86 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 223 049 | 223 049 | 223 049 | |
| 88 | кредиторская задолженность по договорам страхования | - | - | 1 693 | 1 693 | 1 693 | |
| 90 | кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 211 168 | 211 168 | 211 168 | |
| 92 | задолженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - | 10 188 | 10 188 | 10 188 | |
| 98 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | 885 630 | 885 630 | 885 630 | |
| 102 | Прочие обязательства | - | - | 146 297 | 146 297 | 146 297 | |

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 68. 1

| Номер строки | Наименование статьи | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| -----1 | 2 | 3 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 6 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 7 962 | - | 7 962 |
| 9 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 25 770 | - | 19 741 | - | 45 511 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | - | 28 | - | 28 |
| 15 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 105 394 | - | 90 999 | - | 196 393 |
| 21 | Прочие обязательства | 165 557 | 5 456 | 12 102 | - | 183 115 |

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

Таблица 68. 1

| Номер строки | Наименование статьи | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 6 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 1 490 | - | 1 490 |
| 9 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 170 572 | - | 193 869 | - | 364 441 |
| 11 | Прочие активы | - | - | 66 | - | 66 |
| 15 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 112 782 | - | 98 386 | - | 211 168 |
| 21 | Прочие обязательства | 111 254 | 8 318 | 8 577 | - | 128 149 |

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

Таблица 68. 2

| Номер строки | Наименование статьи | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 8 | Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | (154 996) | - | (162 438) | - | (317 434) |
| 9 | заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | (88 994) | - | (84 403) | - | (173 397) |
| 10 | состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | (69 519) | - | (69 519) | - | (139 038) |
| 11 | расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | 3 517 | - | (8 516) | - | (4 999) |
| 18 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | (34 342) | - | (80) | - | (34 422) |
| 20 | Общие и административные расходы | (19 961) | (33 751) | (6 850) | - | (60 562) |
| 22 | Прочие доходы | - | - | 6 090 | - | 6 090 |

