Аудиторское заключение
независимых аудиторов
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации
Акционерного общества
«Российская Национальная
Перестраховочная Компания»
за 2023 год

Февраль 2024 г.

Аудиторское заключение независимых аудиторов о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания»

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимых аудиторов 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» за 2023 год:

- Бухгалтерский баланс страховой организации 9
- Отчет о финансовых результатах страховой организации 11
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации 13
  - Отчет о потоках денежных средств страховой организации 15
  - Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации 17

Аудиторское заключение
независимых аудиторов

Единственному акционеру и
Наблюдательному совету
Акционерного общества
«Российская Национальная
Перестраховочная Компания»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее – «Страховая компания»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- отчета о финансовых результатах страховой организации за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об изменениях собственного капитала страховой организации;
  - отчета о потоках денежных средств страховой организации;
  - примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**
Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни	
Данный вопрос является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью для данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, технической сложностью расчетов данных резервов, а также применением субъективных допущений и суждений при оценке некоторых видов резервов и проведении проверки адекватности обязательств. Резервы убытков подвержены влиянию выбранных допущений и суждений в наибольшей степени. Резервы убытков рассчитываются на основании актуарных методов с использованием исторических данных об убытках и их характеристиках, а также с применением допущений для определения конечной величины полного убытка. Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 15 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов, по актуарной оценке, процедуры по анализу допущений, суждений и методологии, использованных руководством при оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а также при проведении проверки адекватности обязательств. Мы проанализировали системы внутреннего контроля за процессом формирования страховых резервов. Мы проанализировали полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к признанию премий по договорам страхования и перестрахования, к учету страховых событий, расходов по урегулированию убытков и иных связанных счетов. Мы осуществили выборочный пересчет резервов в отношении отдельных договоров и убытков. Мы сверили информацию из выборки с первичной документацией. Мы провели анализ исторического развития убытков и соответствия ранее сделанных руководством оценок дальнейшей динамике развития портфеля, а также динамики коэффициентов убыточности и расходов. Мы проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Мы также изучили раскрытую в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компанией информацию об оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой компании 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 Страховую компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Страховой компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Страховой компании 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 Страховая компания 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 Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 *«Об организации страхового дела в Российской Федерации»*

Руководство Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» несет ответственность за выполнение Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 *«Об организации страхового дела в Российской Федерации»* (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой компании в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

В части выполнения Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2023 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2023 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- Мы установили, что состав и структура активов Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствуют требованиям к порядку инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2023 г. нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, методика расчета которого установлена органом страхового надзора, соблюдено.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2023 г. порядок расчета страховых резервов Страховой компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2023 г. произведен в соответствии с положением Страховой компании о порядке формирования страховых резервов.
- Мы установили, что в течение 2023 года Страховая компания соблюдала во всех существенных аспектах порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Страховой компании.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2023 г. назначен внутренний аудитор.
- Мы установили, что внутренний аудитор Страховой компании подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания».
- Мы установили, что на должность внутреннего аудитора назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом.
- Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2023 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.

- Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора Страховой компании о результатах проведенных проверок в течение 2023 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании.
- Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 августа 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746727378.
Местонахождение: 125047, Россия, г. Москва, ул. Гашека, д. 6.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	03812394	4351

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2023 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"
АО РНПК

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, дом 6**

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 937 196	1 840 298
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	41 177 721	13 857 894
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	1 691 138	1 496 226
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	69 713 924	61 931 647
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	57 767 458	24 333 211
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	36 641 161	35 150 856
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	2 846	305 177
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	25 931	31 156
17	Нематериальные активы	21	274 300	257 331
18	Основные средства и капитальные вложения в них	22	445 702	635 273
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	2 155 882	2 068 992
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	11 229 788	883 306
21	Отложенные налоговые активы	58	4 677 597	623 897
22	Прочие активы	24	64 632	54 958
23	**Итого активов**		**227 805 276**	**143 470 222**

Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	436 039	588 564
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	891 834	782 584
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	183 512 506	102 159 036
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	125 648	81 720
38	Резервы - оценочные обязательства	34	-	305 136
39	Прочие обязательства	35	424 506	332 930
40	**Итого обязательств**		**185 390 533**	**104 249 970**
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	21 300 000	21 300 000
44	Резервный капитал	36	1 065 000	1 065 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 165 444)	(1 313 158)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		24 215 187	18 168 410
51	**Итого капитала**		**42 414 743**	**39 220 252**
52	**Итого капитала и обязательств**		**227 805 276**	**143 470 222**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	03812394	4351

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"
АО РНПК

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, дом 6**

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	**88 396 571**	**70 604 910**
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	91 139 657	102 856 764
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(35 176)	130 392
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(2 700 912)	(32 224 726)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(6 998)	(157 520)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	**(92 650 737)**	**(59 164 534)**
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(14 411 268)	(7 999 288)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(67 888)	(52 751)
9.4	изменение резервов убытков	45	(78 652 558)	(51 131 184)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	1 773	(115 557)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	479 204	134 246
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	**(5 667 516)**	**(3 045 209)**
10.1	аквизиционные расходы	46	(5 754 406)	(4 549 001)
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	86 890	1 503 792
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	315 929	11 580
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(118 046)	(690 886)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(9 723 799)	7 715 861
15	**Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности**		**(9 723 799)**	**7 715 861**

Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	11 353 142	5 085 675
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	704 288	(1 125 625)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	(27 918)	(84 486)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5 882 851	(7 298 007)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	123 056	151 977
22	**Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности**		**18 035 419**	**(3 270 466)**
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(1 328 844)	(1 459 717)
24	Процентные расходы	55	(47 346)	(12 346)
27	Прочие доходы	57	311 910	779
28	Прочие расходы	57	(135 775)	(78 622)
29	**Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности**		**(1 200 055)**	**(1 549 906)**
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		**7 111 565**	**2 895 489**
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	**(1 064 788)**	**(347 208)**
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(4 405 417)	(671 590)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	3 340 629	324 382
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		**6 046 777**	**2 548 281**
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		**(2 852 286)**	**(204 011)**
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	**(2 852 286)**	**(204 011)**
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 586 459)	(343 175)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	717 291	68 635
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		**16 882**	**70 529**
49	выбытие		21 102	88 161
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(4 220)	(17 632)
53	**Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период**		**(2 852 286)**	**(204 011)**
54	**Итого совокупный доход (расход) за отчетный период**		**3 194 491**	**2 344 270**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	03812394	4351

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

АО РНПК

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, дом 6**

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	7	8	13	14
4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный		21 300 000	653 793	(1 109 147)	16 031 336	**36 875 982**
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	2 548 281	**2 548 281**
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	**(204 011)**	-	**(204 011)**

8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(204 011)	-	**(204 011)**
13	Прочее движение резервов		-	411 207	-	(411 207)	-
13.1	Остаток на 31.12.2022 г.		21 300 000	1 065 000	(1 313 158)	18 168 410	**39 220 252**
14	Остаток на 01.01.2023 г.		21 300 000	1 065 000	(1 313 158)	18 168 410	**39 220 252**
17	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		21 300 000	1 065 000	(1 313 158)	18 168 410	**39 220 252**
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	6 046 777	**6 046 777**
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		**-**	**-**	**(2 852 286)**	-	**(2 852 286)**
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(2 852 286)	-	**(2 852 286)**
27	Остаток на 31.12.2023 г.		21 300 000	1 065 000	(4 165 444)	24 215 187	**42 414 743**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	03812394	4351

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"

АО РНПК

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, дом 6**

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		81 329 856	58 537 719
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(17 795)	(52 193)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(7 678 002)	(6 118 603)
11	Оплата аквизиционных расходов		(265 199)	(10 100)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(46 609)	(42 744)
21	Проценты полученные		10 232 145	4 826 126
22	Проценты уплаченные		(17 832)	(11 592)
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		118 004	154 908
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		4 594 714	1 395 689
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(4 067 228)	(1 460 436)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(860 292)	(774 698)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(470 164)	(574 397)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(14 707 451)	(703 082)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		328 437	(13 724)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		**68 472 584**	**55 152 873**

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(35 363)	(86 828)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(12 429)	(22 220)
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 557 595	15 474 747
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(14 392 006)	(50 372 772)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(25 519 721)	(12 112 984)
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		128 295	600 000
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(33 063 791)	(10 120 093)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		**(68 337 420)**	**(56 640 150)**
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(101 048)	(65 687)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		**(101 048)**	**(65 687)**
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		**34 116**	**(1 552 964)**
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		62 782	1 164 467
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		**1 840 298**	**2 228 795**
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		**1 937 196**	**1 840 298**

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

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	Компания была зарегистрирована 3 августа 2016 года на основании решения Центрального Банка Российской Федерации № 1 от 29 июля 2016 года. Компания создана на основании статьи 13.3 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" № 4015-1 от 27 ноября 1992 года с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 363-ФЗ "О внесении изменений в Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации". С 29 декабря 2016 года официальное название Компании - акционерное общество "Российская национальная перестраховочная компания" (АО "РНПК") (ранее - акционерное общество "Перестраховочная компания НПК"). Лицензия на осуществление деятельности по перестрахованию ПС № 4351 от 16 февраля 2023 года выдана Центральным Банком РФ (ранее - лицензия ПС №4351 от 30 декабря 2016 года). Замена лицензии была осуществлена в связи со сменой адреса. Лицензия выдана 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	Основным видом деятельности является предоставление услуг перестрахования. Компания создана для дополнительной защиты имущественных интересов страхователей, а также для обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Целями деятельности Компании являются: (а) поддержка отечественного страхового рынка посредством предоставления перестраховочной емкости для защиты имущественных интересов лиц, в отношении которых имеются ограничения, прямо или косвенно связанные с решениями органов иностранных государств или международных организаций и препятствующие передаче в перестрахование за пределы территории Российской Федерации части обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования; и собственников жилых помещений, заключивших с перестрахователем (страховщиком) договоры страхования на случай утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе пожара, наводнения, иного стихийного бедствия, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; (б) обеспечение рентабельности деятельности посредством принятия в перестрахование рисков от российских и иностранных перестрахователей.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество

5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ООО Брокерская Компания Платформа лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-12027-000100 от 10 февраля 2009 г. Без ограничения срока действия выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; "Газпромбанк" (Акционерное общество) лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10.01.2001, без ограничения срока действия.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2023 года 100 % акций Компании принадлежат Центральному Банку Российской Федерации (31 декабря 2022 года: 100 %).
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	ул. Неглинная, 12, Москва, 107016
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	125047, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, УЛ ГАШЕКА, Д. 6
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	125047, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, УЛ ГАШЕКА, Д. 6
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала	249
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах 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	В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и рост инфляционных рисков Банк России в течение 2023 года поэтапно повышал ключевую ставку, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, запрет на заключение сделок со страховщиками, перестраховщиками и страховыми брокерами из ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций. 25 февраля 2023 года странами Европейского союза в отношении Компании были введены санкции, предполагающие заморозку активов Компании, находящихся на территории Европейского союза. Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство полагает, что Компания располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде.

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций (ОСБУ), а также в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. №6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" 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 Компании приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств, за исключением отмеченного в разделе "Принципы учетной политики".
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
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	Компания осуществляет оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе профессионального суждения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
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)	Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают следующие: Оценка обязательств по договорам страхования. См. пункт 4 "Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Обесценение дебиторской задолженности. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебитора или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Признание отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Для всех типов рисков при оценке обязательств по договорам, принятым в перестрахование, используются методы Борнхьюттера-Фергюсона и простой ожидаемой убыточности. Метод Борнхьюттера-Фергюсона используется для периодов наступления страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на полгода. Он основан на предположении о независимости и одинаковости распределения убыточности в различных периодах действия договоров перестрахования по каждому виду страхования в отдельности и устойчивости развития состоявшихся убытков. Метод простой ожидаемой убыточности используется для более близких по времени к отчетной дате событиям и зависит только от предположения относительно ожидаемой убыточности по каждому виду страхования. Дополнительными предположениями, используемыми для расчета прогнозных параметров соответствующих методов оценки обязательств являются предположения о том, что: - портфель Компании можно моделировать с помощью данных о всем страховом рынке РФ в отношении операций исходящего перестрахования; - наблюдается устойчивая корреляция между показателем убыточности и отношением выплат к премии за достаточно длинный промежуток времени;

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спрэда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средневзвешенной цене на отчетную дату. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены); и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. 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 (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

			Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта РФ, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу Центрального банка РФ (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2022г.:70,3375 рубля), 99,1919 рубля за 1 евро (31 декабря 2022г: 75,6553 рубля) и 12,5762 за 1 юань (31 декабря 2022г.: 9,8949)
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство подготовило данную 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.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Раздел II. Изменения в учетной политике			
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)	Существенных изменений в учетную политику не вносилось.
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	Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу. *МСФО (IFRS) 17* «*Договоры страхования*» МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет собой МСФО (IFRS) 4 и применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Указанием Банка России № 6219-У срока начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" для страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственный пенсионный фондов установлен 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Наиболее значимые отличия требований МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 касаются следующих аспектов: – Оценка обязательств по договорам страхования будет осуществляться исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования; – В оценку обязательств по договорам страхования в явном виде будет включаться рисковая поправка на нефинансовый риск; – При первоначальном признании группы договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль, которая будет признаваться в составе прибыли или убытка по мере оказания услуг по договору страхования в будущем; – В составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о премиях по заключенным договорам страхования; – Выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую. Компания планирует впервые применить МСФО (IFRS) 9 одновременно с МСФО (IFRS) 17. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

			Руководство Компании приступило к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 и провело ряд существенных мероприятий по разработке и подготовке внедрения. На текущий момент Компания проводит документирование учетной политики и актуарной методологии, а также развитие целевой структуры ИТ-решения для обеспечения расчетов и ведения учета в соответствии с требованиями новых стандартов. Руководство Компании предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в течение 2024 года. Ожидается, что применение нижеперечисленных поправок не окажет существенного воздействия на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании: – Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты); – Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» (Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года); – Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» (Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Ниже представлены документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании. Данные нормативные документы включают в себя Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). Компания планирует применить данные нормативные документы после их вступления в силу и в настоящий момент проводит анализ влияния данных нормативных документов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. *ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»* Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах организаций и применяется с 1 января 2024 года. *ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»* 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 и применяется с 1 апреля 2025 года.

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	В настоящем примечании раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо. Денежные средства и их эквиваленты являются инструментами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты "овернайт" и остатки на брокерских счетах, в отношении которых отсутствуют ограничения по использованию. Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются 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 в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. После первоначального признания депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием номинальной ставки по договору в случае, если срок размещения денежных средств не превышает 366 дней, а также в случае, если данная ставка несущественно отличается от рыночной ставки. Также в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях отражаются остатки по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной ставки процента, в случае существенного влияния временного фактора.
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	Компания классифицирует ценные бумаги, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если приобретенные Компанией ценные бумаги, имеют котировку на активном рынке на момент первоначального признания, и не приобретены с целью иной, чем получение дохода от прироста их стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя: • ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли); • ценные бумаги, включенные в данную категорию при первоначальном признании. Первоначально финансовые активы признаются по справедливой стоимости. Последующее изменение справедливой стоимости отражается через прибыли или убытки.

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течении неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в поддержании ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Компания на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Компания не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств - например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 3 130 567 тыс. руб. (на 31.12. 2022 год: уменьшится на 905 615 тыс. руб.), при этом будет сделана соответствующая проводка в составе прочего совокупного дохода.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства включают остатки в расчетах по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и отражаются по амортизированной стоимости.

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	Компания не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.
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	Компания не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Порядок признания прочих привлеченных средств описан в п.58.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Компания не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Прочие финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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)	Компания не использует инструменты хеджирования денежных потоков
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не использует инструменты хеджирования справедливой стоимости
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не использует инструменты хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения

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	Классификация в качестве договора страхования Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). Все договоры, заключенные Компанией в отчетном периоде, классифицированы как договоры страхования. Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные В соответствии применяемым подходом к классификации, все договоры перестрахования Компании считаются краткосрочными, так как содержат в себе только минимально установленные периоды действия ответственности по риску и дальнейшее выделение дополнительных периодов ответственности для целей учета договоров в качестве долгосрочных в этих договорах невозможно. Описание страховых продуктов . В соответствии с законодательством Компания осуществляет только операции по перестрахованию. Компания осуществляет перестрахование по следующим основным направлениям: • страхование от несчастных случаев; • страхование имущества; • добровольное страхование ответственности; • обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее – «ОСОПО»); • страхование грузов; • страхование воздушных судов; • обязательное страхование автогражданской ответственности (далее – «ОСАГО»); • страхование автотранспорта.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Все прямые аквизиционные расходы, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров перестрахования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки 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.

28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с брокерами и перестрахователями. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета. Компания проводит анализ дебиторской задолженности по операциям перестрахования на предмет обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения: контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании; контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора, или контрагент допустил нарушение договора, в частности несоблюдение сроков оплаты перестраховочной премии. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие денежные потоки дебиторов, которые оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий. В случае, если условия договора перестрахования, задолженность по которому обесценена, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом, то прекращается признание задолженности по договору, условия которого были пересмотрены, и признается новая задолженность по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данной задолженностью, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости задолженности по договору перестрахования до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данной задолженности. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток. Задолженность по договорам перестрахования в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих доходов по страхованию.

29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с брокерами и перестраховщиками, а также расчеты по суброгации и регрессам. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.
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
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Резерв незаработанной премии (далее - "РНП") создается в размере части начисленной премии по договорам, принятым в перестрахование, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. По страховым продуктам, по которым эффект сезонности выплат незначительный, РНП рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. Для страховых продуктов со значительным эффектом сезонности выплат расчет РНП корректируется таким образом, чтобы заработанная премия за период изменялась пропорционально сезонному фактору риска (например, ожидаемой убыточности). Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки 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. Резервы убытков. Резервы убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - "РЗУ"), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - "РПНУ"), а также резерв расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

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
33	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	Доля перестраховщиков в резервах по договорам перестрахования рассчитывается исходя из тех же принципов, что и сами резервы.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Премии по факультативным договорам перестрахования признаются на дату начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования. В случае если дата начала ответственности по договору перестрахования наступает ранее даты акцепта договора, то датой признания дохода считается дата акцепта договора перестрахования. Признание премии по облигаторным договорам осуществляется в следующем порядке: по пропорциональным договорам, принятым в перестрахование на облигаторной основе, премия признается на дату акцепта бордеро (счета) премий в сумме, указанной в бордеро (счете) премий, полученном от перестрахователя. По договорам непропорционального перестрахования страховая премия признается доходом и начисляется следующим образом: минимальная депозитная премия признается доходом на дату начала действия договора перестрахования в сумме, указанной в договоре перестрахования. Восстановительная премия признается в случае, если ее уплата предусмотрена договором перестрахования, на дату возникновения права на получение. Компания определяет момент возникновения права на получение восстановительной как дату признания обязательства произвести выплату перестрахователю по страховому случаю, наступление которого повлекло за собой необходимость доплаты восстановительной премии, но не ранее даты, когда Компания узнала (должна была узнать) о своей обязанности произвести выплату. На отчетную дату Компания производит оценку премии к доначислению по договорам перестрахования, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением документов от перестрахователя. Оценка премии к доначислению осуществляется на основании ожидаемой суммы перестраховочной премии, рассчитанной в соответствии с условиями договоров перестрахования.

35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Страховые выплаты по договорам перестрахования отражаются на дату фактической выплаты.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров перестрахования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые перестраховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров перестрахования. К косвенным расходам Компания относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам перестрахования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии может быть установлена. Расходы в виде вознаграждения страховым брокерам и перестраховочной комиссии по договорам перестрахования признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование. Прочие прямые аквизиционные расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг на основании подтверждающих документов.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от перестрахователей в результате реализации ими прав на суброгацию и регресс в отношении лиц, виновных в наступлении страховых случаев в доле, приходящейся на Компанию в соответствии с условиями договора перестрахования.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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
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

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов или расходов в прибыли или убытке. Актив в форме права пользования Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные Компанией и оценку затрат, которые будут понесены Компанией при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. Активы в форме права пользования, которые относятся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Компанией для каждой из групп основных средств: - Транспорт, офисное и компьютерное оборудование 3-7 лет; - Прочие основные средства 3-5 лет.

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе прочих активов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Компанией, расходы на разработку программного обеспечения. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, включению в себестоимость создаваемого актива подлежат следующие расходы: - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации. Данные затраты капитализируются при условии, что они относятся к стадии разработки нематериального актива и имеется обоснованная уверенность в том, что работы по разработке будут завершены.

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.	Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Компании. Расходы на оплату труда включают: - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. По состоянию на отчетную дату Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо
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
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

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
56.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Компании, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже соответствующего установленного критерия. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: - себестоимости приобретения; - чистой цене продажи.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: - наличие существующего обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательство по аренде На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, без учета налога на добавленную стоимость. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, включают следующие виды платежей: □ фиксированные платежи; □ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; □ суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; □ цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион; □ выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки дисконтирования Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, по которой на дату начала арендных отношений Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается или уменьшается с учетом процентов по обязательству по аренде, осуществленных арендных платежей, изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Сумма уменьшения обязательства по договору, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается в составе прибыли или убытка. Арендная плата, представляющая собой часть по существу фиксированных платежей, превышающих наименьшую подлежащую оплате сумму, начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает. Налог на добавленную стоимость, подлежащий перечислению арендодателю по договору аренды в составе арендной платы, начисляется в качестве расхода в момент начисления арендного платежа к уплате. Определение срока аренды Срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с: □ периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и □ периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. Оценивая срок аренды Компания принимает во внимание только не подлежащий досрочному прекращению период аренды, который обеспечен защитой. Не считается обеспеченным защитой и не принимается для целей определения срока аренды период, от которого как у арендатора, так и у арендодателя имеется право отказаться, то есть расторгнуть договор, во внесудебном порядке без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа. Наличие одностороннего права арендодателя на продление периода аренды или одностороннего права отказаться от прекращения договора аренды игнорируется при анализе срока аренды. Следовательно, если обоюдное право на расторжение договора отсутствует, срок аренды оценивается Компаний с учетом экономических стимулов, которые могут повлиять на решение Компании воспользоваться данным правом, и информации, имеющейся на дату первоначального признания обязательства по

			аренде. В таком случае срок аренды – наименьший из периода, в течение которого арендатор планирует использовать объект аренды, и периода, в течение которого арендатор может гарантировать пролонгацию договора аренды. В отсутствии иной информации, период, в течение которого Компания планирует использовать объект аренды, ограничен разумным прогнозным периодом – 5 лет.
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость Компания не применяет основной порядок учета договоров к краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение эмиссионного дохода (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Компании формируется резервный капитал в размере не менее 5 процентов уставного капитала, путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Компании, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств.

63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. 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. Отложенные налоговые активы признаются 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 или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.
			Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
65	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе капитала Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску, отражается в составе Примечания 69 "Событий после отчетной даты".

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 936 089	1 662 523
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1	26 164
6	Прочие денежные средства	1 106	151 611
7	Итого	**1 937 196**	**1 840 298**

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года 71% денежных средств и их эквивалентов размещены в одном российском банке. (31 декабря 2022 года: 78% в одном российском банке). Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. Прочие денежные средства включаются свободный остаток на брокерском счете.

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

5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными.

5.1.4 Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 937 196	1 840 298
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 937 196	1 840 298

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2023 г.

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**5**	**7**
2	**Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах**	**37 981 117**	**37 981 117**	**37 981 117**
4	Сделки обратного репо	3 196 604	**3 196 604**	3 196 604
6	**Итого**	**41 177 721**	**41 177 721**	**41 177 721**

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2022 г.

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**5**	**7**
2	**Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах**	**12 193 156**	**12 193 156**	**12 193 156**
4	Сделки обратного репо	1 664 738	**1 664 738**	1 664 738
6	Итого	13 857 894	13 857 894	13 857 894

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года 47 % депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах были размещены в одном банке (31 декабря 2022 года: 44% - в одном банке). Компания размещает депозиты в кредитных организациях, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.
6.1.2. Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средствах в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.
6.1.3. По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными.
6.1.4. Информация о справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средствах раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.
6.1.5. На 31 декабря 2023 года 3 196 604 тыс. руб. было размещено в рамках сделок обратного адресного РЕПО с одним контрагентом на срок до 09 января 2024 года под залог облигации органов исполнительной власти РФ и Банка России - GC Bonds КСУ (На 31 декабря 2022 года 1 664 738 тыс. руб. было размещено в рамках сделок обратного адресного РЕПО с одним контрагентом на срок до 09 января 2023 года под залог облигации органов исполнительной власти РФ и Банка России - GC Bonds КСУ).

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

Таблица 6.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	от 2,8 до 16,35	от 9 до 88	от 0,4 до 8,45	от 10 до 81

6.2.1 Процентные ставки по депозитам в кредитных организациях, номинированным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют от 15,35% до 16,35%. (на 31 декабря 2022 года от 7,2% до 8,45%). Процентные ставки по депозитам в кредитных организациях, номинированным в юанях, по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют от 2,80% до 4,68%. (на 31 декабря 2022 года составляют 0,4% до 1,82%.).

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 691 138	1 496 226
6	**Итого**	**1 691 138**	**1 496 226**

7.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года 100% инвестиционного портфеля долевых ценных бумаг составляют акции российских эмитентов. (на 31 декабря 2022 года -99%). Инвестиционный портфель долговых ценных бумаг составляют облигации федерального займа Правительства Российской Федерации.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	**Долевые ценные бумаги, в том числе:**	**1 652 213**	**1 496 226**
2	кредитных организаций и банков- нерезидентов	164 451	275 115
3	некредитных финансовых организаций	36 596	15 819
4	нефинансовых организаций	1 451 166	1 205 292
5	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**38 925**	**-**
6	Правительства Российской Федерации	38 925	-
12	**Итого**	**1 691 138**	**1 496 226**

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2023 г.

Таблица 8.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
5	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**69 713 924**	**69 713 924**	**69 713 924**
6	Правительства Российской Федерации	43 217 395	**43 217 395**	43 217 395
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 127 814	**1 127 814**	1 127 814
10	некредитных финансовых организаций	645 129	**645 129**	645 129
11	нефинансовых организаций	24 723 586	**24 723 586**	24 723 586
13	**Итого**	**69 713 924**	**69 713 924**	**69 713 924**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2022 г.

Таблица 8.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**5**	**7**
5	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**61 931 647**	**61 931 647**	**61 931 647**
6	Правительства Российской Федерации	45 099 570	**45 099 570**	45 099 570
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	708 364	**708 364**	708 364
11	нефинансовых организаций	16 123 713	**16 123 713**	16 123 713
13	**Итого**	**61 931 647**	**61 931 647**	**61 931 647**

8.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года 62% (на 31 декабря 2022 года: 73%) инвестиционного портфеля долговых ценных бумаг составляют облигации федерального займа Правительства Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены облигациями Московской области, Санкт-Петербурга и Республики Башкортостан. Долговые ценные нефинансовых организаций представлены корпоративными облигациями российских эмитентов и нерезидентов.

8.1.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации, номинированные в рублях РФ, представлены ценными бумагами, имеющими сроки погашения в 2024-2031 гг. (31 декабря 2022 года: 2024-2031гг.) и эффективную ставку процента от 5,12 до 11,62% (31 декабря 2022 года: от 5,12 до 9,98%).

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации, номинированные в валюте, представлены ценными бумагами, имеющими сроки погашения в 2026-2027 гг. (31 декабря 2022 года: 2024-2031гг.) и эффективную ставку процента от 1,75 до 5,52% (31 декабря 2022 года: от 5,12 до 9,98%).

Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления имеют срок погашения в 2025-2027 гг. и эффективную ставку процента от 5,84 до 9,73 % (по состоянию на 31 декабря 2022 года имеют срок погашения в 2025-2027 гг. и эффективную ставку процента от 5,84 до 6,16%).

Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций имеют срок погашения в 2030 гг. и эффективную ставку процента от 14,48 до 16,65 % (по состоянию на 31 декабря 2022 года таких бумаг не было).

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, номинированные в рублях РФ, имеют сроки погашения в 2024-2051 гг. и эффективную ставку процента от 5,98 до 18,69 % (по состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения в 2023-2051 гг. и эффективную ставку процента от 5,98 до 13,07%).

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, номинированные в валюте, имеют сроки погашения в 2024-2027 гг. и эффективную ставку процента от 2,99 до 5,76 % (по состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения в 2024-2032 гг. и эффективную ставку процента от 2,99 до 3,81%).

Долговые ценные бумаги нерезидентов имеют сроки погашения в 2027 гг. и эффективную ставку процента от 3,85% (по состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения в 2027 гг. и эффективную ставку процента от 3,85%).

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2023 г.

Таблица 9.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**5**	**7**
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	40 524 556	**40 524 556**	**40 524 556**
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 120 822	**2 120 822**	**2 120 822**
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	891 008	**891 008**	**891 008**
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	14 231 072	**14 231 072**	**14 231 072**
7	**Итого**	**57 767 458**	**57 767 458**	**57 767 458**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2022 г.

Таблица 9.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**5**	**7**
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	21 142 049	**21 142 049**	**21 142 049**
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 191 162	**3 191 162**	**3 191 162**
7	**Итого**	**24 333 211**	**24 333 211**	**24 333 211**

9.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года 70% (на 31 декабря 2022 года: 87%) инвестиционного портфеля долговых ценных бумаг составляют облигации федерального займа Правительства Российской Федерации. Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представлены облигациями города Москвы, Новосибирской области и Санкт-Петербурга. Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены корпоративными облигациями российских эмитентов.
9.1.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены облигациями, имеющие сроки погашения в 2024-2033 гг. и эффективную ставку процента от 7,41 до 13,53% (по состоянию на 31 декабря 2022 года: сроки погашения в 2024-2033 гг гг. и эффективную ставку процента от 7,76 до 9,65%). Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления имеют срок погашения в 2024-2025 гг. и эффективную ставку процента от 8,19 до 14,79 % (по состоянию на 31 декабря 2021 года долговых ценных бумаг субъектов РФ и органов местного самоуправления не было). Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций имеют сроки погашения в 2024-2032 гг. и эффективную ставку процента от 6,45 до 14,66 % (по состоянию на 31 декабря 2022 года долговых ценных бумаг некредитных финансовых организаций не было). Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, номинированные в рублях РФ, имеют сроки погашения в 2024-2037 гг. и эффективную ставку процента от 8,11 до 16,39 % (по состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения в 2024-2027 гг. и эффективную ставку процента от 8,66 до 9,42%). Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, номинированные в валюте, имеют сроки погашения в 2024-2037 гг. и эффективную ставку процента от 8,11 до 16,39 % (по состоянию на 31 декабря 2022 года таких ценных бумаг не было).

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	36 641 161	35 150 856
3	**Итого**	**36 641 161**	**35 150 856**

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	29 634 976	29 623 634
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4 431	2 136
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	7 872	6 164
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	7 539 214	6 391 194
12	Резерв под обесценение	(545 332)	(872 272)
13	**Итого**	**36 641 161**	**35 150 856**

10.3.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года 68% общей суммы дебиторской задолженности приходится на 3х крупнейших контрагентов - перестрахователей и страховых брокеров (по состоянию на 31 декабря 2022 года - 73%).

10.3.2 По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении просроченной задолженности по договорам перестрахования.

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

10.3.4 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения.

10.3.5 Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2023 г.

Таблица 12.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**5**	**7**
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	2 746	**2 746**	**2 746**
11	Прочее	100	**100**	**100**
12	**Итого**	**2 846**	**2 846**	**2 846**

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2022 г.

Таблица 12.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**5**	**7**
11	Прочее	305 177	**305 177**	**305 177**
12	**Итого**	**305 177**	**305 177**	**305 177**

12.1.1 Информация о справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 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	41 654 757	17 718	41 637 039	38 953 845	24 716	38 929 129
2	Резервы убытков	141 595 060	8 213	141 586 847	62 910 307	6 440	62 903 867
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	262 689	-	262 689	294 884	-	294 884
7	**Итого**	**183 512 506**	**25 931**	**183 486 575**	**102 159 036**	**31 156**	**102 127 880**

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2023 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался.

15.1.2 Анализ резервов 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 ожидаемым срокам 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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.			За 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	38 953 845	24 716	38 929 129	6 729 119	182 236	6 546 883
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	91 139 657	35 176	91 104 481	102 856 764	(130 392)	102 987 156
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(88 438 745)	(42 174)	(88 396 571)	(70 632 038)	(27 128)	(70 604 910)
5	На конец отчетного периода	41 654 757	17 718	41 637 039	38 953 845	24 716	38 929 129

15.2.1 Резерв незаработанной премии рассчитывается методом pro rata temporis.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.			За 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	62 910 307	6 440	62 903 867	11 971 298	121 997	11 849 301
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	97 532 054	-	97 532 054	60 608 464	-	60 608 464
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(4 436 033)	1 773	(4 437 806)	(1 670 167)	(115 557)	(1 554 610)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(14 411 268)	-	(14 411 268)	(7 999 288)	-	(7 999 288)
6	На конец отчетного периода	141 595 060	8 213	141 586 847	62 910 307	6 440	62 903 867

15.3.1 В связи с недостатком собственной статистики для многих типов рисков Компания использует ограниченный набор статистических методов оценки конечной стоимости убытков, применяя разные методы к разным периодам наступления страховых случаев. На отчетную дату компания использует два метода:
Метод Борнхьюттера-Фергюсона - для страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на два квартала (в случае космических рисков - один квартал, в случае рисков торговых и коммерческих кредитов - четыре квартала).
Метод ожидаемого коэффициента убытков - для страховых случаев за последние два квартала (в случае космических рисков - один квартал, в случае рисков торговых и коммерческих кредитов - четыре квартала).
В качестве ожидаемого коэффициента убытков для обоих методов используется показатель, основанный на собственной статистике Компании и общерыночной статистике отношения оплаченных убытков к начисленной премии за период с 2017 до 2023 года в разрезе видов страхования. Коэффициенты развития для метода Борнхьюттера-Фергюсона по итогам 2023 года получены в основном на основании собственной статистики Компании. В большинстве случаев используется стандартный коэффициент развития, в некоторых резервных группах отдельные коэффициенты скорректированы.
Метод Борнхьюттера-Фергюсона предпочтителен в случае, когда есть основания предполагать независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка, а также независимость математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка.
Метод ожидаемого коэффициента убыточности опирается только на предположение о независимости математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка.
В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к триангуляционным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат, и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат.
В случае если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако прослеживается какая-либо закономерность (тенденция, цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т. е. с учетом выборочных коэффициентов).
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе данных о величине ущерба, заявленных перестрахователем, в отдельных случаях Компания может осуществить собственную экспертную оценку убытка. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Величина РПНУ для каждого периода происшествия не может быть меньше нуля. РПНУ рассчитывается по отдельным видам страхования. Полученный результат распределяется по линиям бизнеса для целей отражения в бухгалтерском учете пропорционально доли заработанной премии каждого отдельного вида страхования в соответствующей линии бизнеса. Убытки, отраженные в резерве убытков на конец отчетного периода, характеризуются высокой концентрацией.
15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: предположение о сохранении уровня убыточности по отдельным видам страхования; адекватность оценки указанного уровня убыточности на основании имеющихся данных и точность оценки ожидаемых коэффициентов развития состоявшихся убытков.
15.3.3 Кроме того, существенное влияние на оценку резервов может оказывать переоценка резерва заявленных убытков в отношении страховых событий, характеризующихся высокой неопределенностью с точки зрения оценки возмещаемого ущерба. Поэтому часто урегулирование крупных убытков состоит их множества этапов, в процессе которых происходит обмен информацией и оценками между страхователем, страховщиком и, в отдельных случаях, перестраховщиком. В процессе этого обмена информацией происходит определение финального размера убытка, часто носящий компромиссный характер для всех участников. Сумма заявленного убытка в таких случаях характеризуется высокой неопределенностью до момента закрытия убытка. Компания консервативно трактует подобные ситуации и по возможности, отражает в резервах суммы ущерба, в отношении которых нет разногласий между участниками процесса.
15.3.4 При оценке величины резервов убытков на 31.12.2023 была учтена поступившая после отчетной даты информация в отношении двух убытков, произошедших до отчетной даты, что привело к увеличению резерва убытка на сумму около 43,4 млрд. руб.

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

Таблица 15.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.			За 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	294 884	-	294 884	102 709	-	102 709
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	203 419	-	203 419	261 628	-	261 628
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(167 726)	-	(167 726)	(16 702)	-	(16 702)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(67 888)	-	(67 888)	(52 751)	-	(52 751)
5	На конец отчетного периода	262 689	-	262 689	294 884	-	294 884

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	11 412 644	10 969 545	13 069 411	12 074 008	63 205 192
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	x	x	x	x	x
3	2019 г.	8 322 159	-	-	-	-
4	2020 г.	9 236 205	3 083 049	-	-	-
5	2021 г.	11 931 397	6 410 448	5 533 946	-	-
6	2022 г.	11 961 528	6 574 517	6 339 129	1 874 502	-
7	2023 г.	11 970 083	6 618 220	6 758 088	2 598 609	9 476 355
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	x	x	x	x	x
9	2019 г.	13 662 835	-	-	-	-
10	2020 г.	14 345 247	10 152 711	-	-	-
11	2021 г.	13 068 910	8 813 588	10 037 424	-	-
12	2022 г.	12 918 917	8 678 476	10 278 822	10 381 185	-
13	2023 г.	13 045 535	8 888 211	10 475 843	10 407 151	58 601 433
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 632 891)	2 081 334	2 593 568	1 666 857	4 603 759
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-14,31	18,97	19,84	13,81	7,28

15.8.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, показывает достаточность сформированных резервов на все предыдущие отчетные даты, за исключением резервов, сформированных на 31.12.2018 года, которые по-прежнему демонстрируют значительное отрицательное развитие.

Недостаток резервов, сформированных на 31 декабря 2018 года связан с возникновением дополнительных требований по убытку, который произошел в 2018 году и был урегулирован Компанией в 2019 году. В конце 2019 года страхователь подал иск против цедента. Считая значительной вероятность неблагоприятного исхода указанного судебного дела, менеджмент Компании принял решение сформировать резерв, исходя из полной суммы иска и доли Компании в договоре перестрахования. В 2021 году данный убыток был урегулирован в сумме значительно меньше зарезервированной суммы. В результате чего отрицательный ранофф по событиям 2018 года существенно снизился. Аналогично увеличилась величина положительного раноффа всех резервов убытков, сформированных позднее этой даты.

Резервы, сформированные по состоянию на 31 декабря 2022 года, показывают в 2023 году положительное развитие как в целом, так и по большинству резервных групп. Значимый отрицательный ранофф имеется лишь по 5 резервным группам и связан с нетипично крупными для данных резервных групп событиями, преимущественно, 2022 года.

Самые крупные эффекты на величину раноффа связаны с высвобождением РЗУ по страхованию строительно-монтажных рисков и формированием РЗУ по страхованию финансовых рисков.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	11 411 737	10 911 280	12 996 702	11 952 011	63 198 753
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	x	x	x	x	x
3	2019 г.	8 322 159	-	-	-	-
4	2020 г.	9 232 777	3 079 621	-	-	-
5	2021 г.	11 927 777	6 406 475	5 528 195	-	-
6	2022 г.	11 957 908	6 570 544	6 333 378	1 874 502	-
7	2023 г.	11 966 463	6 614 247	6 752 337	2 598 609	9 476 355
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	x	x	x	x	x
9	2019 г.	13 662 828	-	-	-	-
10	2020 г.	14 341 819	10 149 283	-	-	-
11	2021 г.	13 065 290	8 808 267	10 017 983	-	-
12	2022 г.	12 915 297	8 674 504	10 266 678	10 374 746	-
13	2023 г.	13 041 915	8 884 238	10 461 941	10 398 939	58 593 221
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 630 178)	2 027 042	2 534 761	1 553 072	4 605 532
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-14,29	18,58	19,5	12,99	7,29

15.9.1 В связи с незначительным объемом операций исходящего перестрахования результат ретроспективного анализа резерва убытков-нетто практически совпадает с результатами анализа резерва убытков-брутто.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**6**	**7**
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 г.	365 438	1 776	1 647	**368 861**
2	Накопленная амортизация	(135 249)	(925)	(1 477)	**(137 651)**
3	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	230 189	851	170	**231 210**
4	Поступление	98 377	428	35	**98 840**
7	Выбытие	(17 025)	-	-	**(17 025)**
8	Амортизационные отчисления	(55 417)	(234)	(43)	**(55 694)**
13	Балансовая стоимость 31.12.2022 г.	256 124	1 045	162	**257 331**
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 г.	446 790	2 204	1 682	**450 676**
15	Накопленная амортизация	(190 666)	(1 159)	(1 520)	**(193 345)**
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 г.	446 790	2 204	1 682	**450 676**
15.2	Накопленная амортизация	(190 666)	(1 159)	(1 520)	**(193 345)**
16	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	256 124	1 045	162	**257 331**
17	Поступление	75 095	22 748	-	**97 843**
20	Выбытие	(6 000)	-	-	**(6 000)**
21	Амортизационные отчисления	(73 369)	(1 461)	(44)	**(74 874)**
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	251 850	22 332	118	**274 300**
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2023 г.	515 885	24 952	1 682	**542 519**
28	Накопленная амортизация	(264 035)	(2 620)	(1 564)	**(268 219)**
29	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	251 850	22 332	118	**274 300**

Примечание 22. Основные средства

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 22.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				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	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	8 110	-	238	-	-	-	128 726	**137 074**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	45 410	3 300	1 461	-	-	-	274 082	**324 253**
3	накопленная амортизация	-	(37 300)	(3 300)	(1 223)	-	-	-	(145 356)	**(187 179)**
5	Поступление	-	37 497	9 112	112	-	-	-	522 443	**569 164**
9	Выбытие	-	-	(3 300)	-	-	-	-	-	**(3 300)**
10	Амортизация	-	(16 280)	(1 430)	(204)	-	-	-	(53 051)	**(70 965)**
20	Прочее	-	-	3 300	-	-	-	-	-	**3 300**
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	-	29 327	7 682	146	-	-	-	598 118	**635 273**
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	82 908	9 112	1 573	-	-	-	796 525	**890 118**
23	накопленная амортизация	-	(53 581)	(1 430)	(1 427)	-	-	-	(198 407)	**(254 845)**

25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	29 327	7 682	146	-	-	-	598 118	**635 273**
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	82 908	9 112	1 573	-	-	-	796 525	**890 118**
27	накопленная амортизация	-	(53 581)	(1 430)	(1 427)	-	-	-	(198 407)	**(254 845)**
29	Поступление	-	17 224	-	274	-	-	-	-	**17 498**
33	Выбытие	-	(2 505)	-	(593)	-	-	-	(274 358)	**(277 456)**
34	Амортизация	-	(23 935)	(2 955)	(86)	-	-	-	(105 507)	**(132 483)**
44	Прочее	-	2 505	-	586	-	-	-	199 779	**202 870**
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	22 616	4 727	327	-	-	-	418 032	**445 702**
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	97 627	9 112	1 254	-	-	-	522 167	**630 160**
47	накопленная амортизация	-	(75 011)	(4 385)	(927)	-	-	-	(104 135)	**(184 458)**

22.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав «Прочее» включен Актив в форме права пользования с балансовой стоимостью 418 032 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 598 119 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года в состав основных средств включены объекты с первоначальной стоимостью более 30 тыс. руб. Объекты стоимостью менее 30 тыс. руб. списываются на расходы в момент приобретения.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	2 155 882	2 068 992
4	**Итого**	**2 155 882**	**2 068 992**

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.
23.1.4 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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на начало отчетного периода	2 068 992	565 200
2	**Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:**	**86 890**	**1 503 792**
3	отложенные аквизиционные расходы за период	5 754 406	4 549 001
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(5 667 516)	(3 045 209)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на конец отчетного периода	2 155 882	2 068 992

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**3**	**4**	**5**
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	85	-	85	43	-	43
3	Расчеты с персоналом	1	-	1	98	-	98
4	Расчеты по социальному страхованию	7	-	7	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	63 969	-	63 969	53 695	-	53 695
7	Запасы	349	-	349	1 122	-	1 122
9	Прочее	221	-	221	-	-	-
10	**Итого**	**64 632**	**-**	**64 632**	**54 958**	**-**	**54 958**

24.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года 60% остатка в расчетах с поставщиками и подрядчиками приходится на расчеты по арендным платежам (на 31 декабря 2022 года: 45% приходилось на расчеты по арендным платежам). Предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения

Анализ изменений запасов

Таблица 24.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:**	**-**	**-**	**4**	**58**	**-**	**4**	**66**
2	стоимость (или оценка)	-	-	4	58	-	4	**66**
4	Поступление (создание)	-	44	792	4 159	-	1 521	**6 516**
8	Признание в составе расходов	-	(44)	(724)	(3 187)	-	(1 506)	**(5 461)**
12	**Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:**	**-**	**-**	**72**	**1 030**	**-**	**19**	**1 121**
13	стоимость (или оценка)	-	-	72	1 030	-	19	**1 121**
15	**Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:**	**-**	**-**	**72**	**1 030**	**-**	**19**	**1 121**
16	стоимость (или оценка)	-	-	72	1 030	-	19	**1 121**
18	Поступление (создание)	-	-	2 770	7 471	-	-	**10 241**
22	Признание в составе расходов	-	-	(2 783)	(8 225)	-	(5)	**(11 013)**
26	**Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:**	**-**	**-**	**59**	**276**	**-**	**14**	**349**
27	стоимость (или оценка)	-	-	59	276	-	14	**349**

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
1	2	6	8	11
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	750 264	122 008	**872 272**
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(257 490)	(35 499)	**(292 989)**
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(40 508)	(1 721)	**(42 229)**
4	Прочие движения	15 177	(6 899)	**8 278**
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	467 443	77 889	545 332

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

Таблица 25.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
1	2	6	8	11
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.	130 127	44 464	**174 591**
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	578 528	69 020	**647 548**
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(9 931)	(134)	**(10 065)**
4	Прочие движения	51 540	8 658	**60 198**
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	750 264	122 008	872 272

25.6.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
6	Обязательства по аренде	436 039	588 564
8	**Итого**	**436 039**	**588 564**

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
5	Обязательства по аренде	9,38	до 5 лет	от 8,0 до 9,38	от 1 года до 6 лет

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни	891 834	782 584
3	**Итого**	**891 834**	**782 584**

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

Таблица 30.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	519 936	452 721
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	842	5 531
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	369 569	308 675
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 487	15 657
9	**Итого**	**891 834**	**782 584**

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

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Судебные иски	Итого
1	**2**	**4**	**6**
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	305 136	**305 136**
4	Восстановление неиспользованных резервов	(305 136)	**(305 136)**
6	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	-	**-**

34.1.1. По состоянию на 31 декабря 2022 года был создан резерв в отношении одного судебного дела, вероятность неблагоприятного исхода которого Компания оценивает как высокую. По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв восстановлен в связи с отказом Арбитражным судом в удовлетворении требований истца.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
9	Расчеты с персоналом	326 367	266 127
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 760	13 220
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	240	5
15	Расчеты по социальному страхованию	73 606	51 645
17	Прочие обязательства	2 533	1 933
18	**Итого**	**424 506**	**332 930**

35.1.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав «Расчеты с персоналом» включены обязательства по резерву отпусков в размере 18 282 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года – 15 983 тыс. руб.) и обязательства по резерву вознаграждений в размере 308 084 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 250 108 тыс. руб.), а также страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**8**
1	На 01.01.2022 г.	213 000 000	21 300 000	**21 300 000**
4	На 31.12.2022 г.	213 000 000	21 300 000	**21 300 000**
5	На 01.01.2023 г.	213 000 000	21 300 000	**21 300 000**
8	На 31.12.2023 г.	213 000 000	21 300 000	**21 300 000**

36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 21 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 21 300 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2023 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.
36.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за одну акцию.
36.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 37. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 37.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России	1.1.В течение 12 месяцев 2023 года и 2022 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. 1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, (ii) обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. С 01 января 2023г. страховые организации обязаны соблюдать требования к финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Положением Банка России от 16.11.2021 N 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». 1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 560 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2023 составил 21 300 000 тыс. руб. (на 31.12.2022г. 21 300 000 тыс. руб.). 1.4 В связи с возникновением с 1 января 2017 года обязанности перестрахователей передавать часть рисков в АО РНПК в порядке и размере, установленном Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Совет директоров Банка России принял следующее решение: в случае, если стоимость чистых активов АО РНПК снизится ниже размера его оплаченного уставного капитала в результате наступления страхового случая (страховых случаев) по принятым АО РНПК в перестрахование обязательствам по страховым выплатам по основным договорам перестрахования имущественных интересов лиц, указанных в подпункте 1 пункта 2 статьи 13.2 Закона, Банк России внесет в оплату уставного капитала АО РНПК сумму, равную указанной выше отрицательной разнице, но не более 728,7 млрд руб.
2	Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	Величина собственных средств (капитала) страховой организации, нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании на 31 декабря 2023 г. соответствуют требованиям Положения Банка России № 781-П.

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	91 516 609	103 049 472
3	Возврат премий	(376 952)	(192 708)
4	**Итого**	**91 139 657**	**102 856 764**

44.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2023 года, 49% начисленной премии относится к договорам с одним перестрахователем (2022 год - 54%)

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Премии, переданные в перестрахование	35 176	(130 392)
3	**Итого**	**35 176**	**(130 392)**

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	14 411 268	7 999 288
4	**Итого**	**14 411 268**	**7 999 288**

45.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2023 года, 41% выплат включают два крупных убытка по страхованию имущественных рисков, произошедшему в 2022г. и страхованию грузов, произошедшему в 2023г, а также сумму убытков по рискам КАСКО и ОСАГО в рамках облигаторных договоров перестрахования. За период, закончившийся 31 декабря 2022 года, 59% выплат относится к двум крупным убыткам, произошедшим в 2022г., по страхованию имущества.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	**Прямые расходы, в том числе:**	**43 380**	**31 102**
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	43 380	31 102
6	**Косвенные расходы, в том числе:**	**24 508**	**21 649**
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	24 508	21 649
9	**Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование**	**67 888**	**52 751**
11	**Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование**	**67 888**	**52 751**

45.2.1 Косвенные расходы включают:

-расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков;

-расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков.

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Изменение резерва убытков	78 684 753	50 939 009
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(32 195)	192 175
4	**Итого**	**78 652 558**	**51 131 184**

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 773	(115 557)
4	**Итого**	**1 773**	**(115 557)**

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Доходы от регрессов и суброгаций	478 952	134 246
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	252	-
5	**Итого**	**479 204**	**134 246**

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	Вознаграждение страховым брокерам	(1 664)	18 855
3	Расходы по предстраховой экспертизе	45 482	46 353
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	368 702	-
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	5 341 886	4 483 793
10	**Итого**	**5 754 406**	**4 549 001**

46.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(86 890)	(1 503 792)
3	**Итого**	**(86 890)**	**(1 503 792)**

46.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	292 989	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	22 940	11 580
8	**Итого**	**315 929**	**11 580**

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	647 548
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	105 536	24 328
6	Прочие расходы	12 510	19 010
7	**Итого**	**118 046**	**690 886**

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	**По необесцененным финансовым активам, в том числе:**	**11 353 142**	**5 085 675**
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 348	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	5 418 827	3 141 658
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 591 519	1 249 417
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 000 182	489 876
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	338 266	204 716
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	8
18	**Итого**	**11 353 142**	**5 085 675**

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2023 г.

Таблица 50.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**(30 232)**	**734 520**	**704 288**
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(30 232)	734 520	**704 288**
10	**Итого**	**(30 232)**	**734 520**	**704 288**

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2022 г.

Таблица 50.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**(4 270)**	**(1 121 355)**	**(1 125 625)**
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(4 270)	(1 121 355)	**(1 125 625)**
10	**Итого**	**(4 270)**	**(1 121 355)**	**(1 125 625)**

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

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

Таблица 51.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**7**
1	Долговые ценные бумаги	(6 816)	(21 102)	**(27 918)**
4	**Итого**	**(6 816)**	**(21 102)**	**(27 918)**

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

Таблица 51.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**7**
1	Долговые ценные бумаги	3 675	(88 161)	**(84 486)**
4	**Итого**	**3 675**	**(88 161)**	**(84 486)**

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 53.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	123 056	151 977
7	**Итого**	**123 056**	**151 977**

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расходы на персонал	856 414	874 033
2	Амортизация основных средств	132 483	70 965
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	74 874	55 694
4	Расходы по аренде	22 468	11 664
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	7 256	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	78 995	69 433
7	Расходы по страхованию	348	278
8	Расходы на рекламу и маркетинг	95	255
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	86 279	16 358
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	305 135
11	Представительские расходы	248	76
12	Транспортные расходы	472	665
13	Командировочные расходы	17 317	6 627
14	Штрафы, пени	1 051	311
15	Расходы на услуги банков	1 313	5 825
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	814	1 116
17	Прочие административные расходы	48 417	41 282
18	**Итого**	**1 328 844**	**1 459 717**

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2023 г. включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 155 208,5 тыс. руб. (за 2022 г.: 145 317,7 тыс. руб.), а также расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 113 350 тыс. руб. (за 2022 г. в размере 183 473,5 тыс. руб.), снижение связано с переносом расходов по формированию резерва вознаграждений работников, занимающихся заключением договоров перестрахования на счет учета расходов по деятельности, связанной с заключением договоров перестрахования.

54.1.2 Расходы на персонал за 2023 в размере 24 508 тыс. руб. (за 2022 г. в размере 21 649 тыс. руб.) отражены в составе расходов по урегулированию убытков, так как они относятся к деятельности, связанной с урегулированием убытков.

54.1.3 Расходы на персонал за 2023 г. в размере 368 701 тыс. руб. отражены в составе расходов по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, так как они относятся к деятельности, связанной с заключением договоров перестрахования.

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	По обязательствам по аренде	47 346	12 346
7	**Итого**	**47 346**	**12 346**

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	305 135	-
9	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	716
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	17	-
11	Прочие доходы	6 758	63
12	**Итого**	**311 910**	**779**

Прочие расходы

Таблица 57.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	6 812	509
5	Прочие расходы	128 963	78 113
6	**Итого**	**135 775**	**78 622**

57.2 Прочие расходы на 31.12.2023 года включают расходы по выплате вознаграждения членам Наблюдательного Совета в размере 111 860 тыс. руб.

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договор аренды недвижимости, которая используется Компанией для осуществления основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствует
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствует
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствует
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствует
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствует
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствует
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствует
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	отсутствует
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствует

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

Таблица 57.1.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	22	418 032	598 119
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	436 039	588 564

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

Таблица 57.1.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:**	**60 287**	**43 418**
2	проценты уплаченные	17 832	11 592
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	27 205	16 826
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	15 250	15 000
5	**Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:**	**101 048**	**65 687**
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	101 048	65 687
7	**Итого отток денежных средств**	**161 335**	**109 105**

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 405 417)	(671 590)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 053 700	375 385
4	**Итого, в том числе:**	**(351 717)**	**(296 205)**
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	713 071	51 003
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 064 788)	(347 208)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2023 составляет 20% (в 2022: 20%). Ставка налога по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам, а также облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года, составляет 15% (в 2022 г: 15%). По доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями - 13 % (в 2022 г: 13%).

58.1.2 Законодательно установлена ставка по налогу на прибыль - 20% (в 2022: 20%).

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

Таблица 58.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 111 565	2 895 489
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2023 г.%-2022 г.%	(1 422 313)	(579 098)
3	**Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:**	**27 152**	**(18 382)**
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	27 152	(18 382)
6	**Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:**	**432 655**	**250 271**
11.1	Налог на сверхприбыль	(102 282)	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 064 788)	(347 208)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022 г.
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Наращенные расходы	132 737	15 866	-	116 871
2	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 041 360	-	713 071	328 289
3	Основные средства и НМА	2 834	1 232	-	1 602
4	Процентные расходы по аренде	15 785	9 469	-	6 316
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	110 278	(65 146)	-	175 424
6	Страховые резервы	3 804 879	3 804 879	-	-
7	**Общая сумма отложенного налогового актива**	**5 107 873**	**3 766 300**	**713 071**	**628 502**
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(39 643)	-	39 643
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 107 873	3 726 657	713 071	668 145
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(430 276)	(386 028)	-	(44 248)
12	**Общая сумма отложенного налогового обязательства**	(430 276)	(386 028)	**-**	**(44 248)**
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 677 597	3 340 629	713 071	623 897
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 677 597	3 340 629	713 071	623 897

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021 г.
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Наращенные расходы	116 871	73 874	-	42 997
2	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	328 289	-	51 003	277 287
3	Основные средства и НМА	1 602	1 602	-	-
4	Процентные расходы по аренде	6 316	2 469	-	3 847
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	175 424	139 533	-	35 891
6	**Общая сумма отложенного налогового актива**	**628 502**	**217 478**	**51 003**	**360 021**
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	39 643	39 643	-	-
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	668 145	257 121	51 003	360 021
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(44 248)	66 354	-	(110 601)
10	Основные средства и НМА	-	908	-	(908)
11	**Общая сумма отложенного налогового обязательства**	**(44 248)**	**67 261**	**-**	**(111 509)**
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	623 897	324 382	51 003	248 512
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	623 897	324 382	51 003	248 512

58.4.1 В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговый убыток не имеет даты истечения срока перенесения.
58.4.2 Налоговое законодательство. Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) и подвержено частым изменениям. В этой связи, интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем.
Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли.
В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. По общему правилу, налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.
По мнению руководства Компании, по состоянию на 31 декабря 2023 г. интерпретация Компанией применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Компании в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Примечание 62. Управление рисками

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие за 2023 г.

Таблица 62.5

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Доход отчетных сегментов по существенным клиентам			
1	Землетрясение в районе г. Иркутск	-	257 000 000	257 000 000
2	Землетрясение в районе г. Севастополь	-	46 000 000	46 000 000
3	Землетрясение в районе г. Тамань	-	317 000 000	317 000 000
4	Землетрясение Сахалин	-	659 000 000	659 000 000
5	**Итого**	**-**	**1 279 000 000**	**1 279 000 000**

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие за 2022 г.

Таблица 62.5

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Доход отчетных сегментов по существенным клиентам			
1	Землетрясение в районе г. Иркутск	-	205 000 000	205 000 000
2	Землетрясение в районе г. Симферополь	-	46 000 000	46 000 000
3	Землетрясение в районе г. Сочи	-	290 000 000	290 000 000
4	Землетрясение Сахалин	-	540 000 000	540 000 000
5	**Итого**	**-**	**1 081 000 000**	**1 081 000 000**

62.5.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года компания была подвержена только риску землетрясений, в связи со спецификой деятельности - компания принимает в перестрахование крупные промышленные риски, мало подверженные наводнениям и ураганам. Компания не имеет возможности моделировать убытки в отношении всего страхового рынка в целом. Уровень подверженности катастрофическим рискам компании определен на основании информации о конкретных объектах страхования и их локациях, а также предположении о потенциальном ущербе в размере лимита по договорам облигаторного перестрахования крупных участников рынка.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2023 г.

Таблица 62.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**9**
1	Добровольное медицинское страхование	122 899	59 956	-	**182 855**
2	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)».	66 060 476	10 100 846	28 928	**76 190 250**
3	Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте - 11.	41 206	-	-	**41 206**
4	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	509 913	317 468	-	**827 381**
5	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	2 175 876	1 597 896	21 759	**3 795 531**
6	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	5 731 230	5 616 082	39 935	**11 387 247**
7	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	7 580	-	-	**7 580**
8	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	30 888 577	15 723 956	123 809	**46 736 342**
9	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	60 242	53 353	361	**113 956**

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**9**
10	Страхование от несчастных случаев и болезней	683 625	578 988	684	**1 263 297**
11	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8	1 523	241	-	**1 764**
12	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	510	6 032	-	**6 542**
13	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	2 295 111	821 439	18 525	**3 135 075**
14	Страхование средств наземного транспорта	3 424 098	2 797 338	6 848	**6 228 284**
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	29 583 981	3 963 444	21 840	**33 569 265**
16	**Итого**	**141 586 847**	**41 637 039**	**262 689**	**183 486 575**

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2022 г.

Таблица 62.6

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**9**
1	Добровольное медицинское страхование	124 659	41 588	1 247	**167 494**
2	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)».	31 576 969	11 890 143	94 834	**43 561 946**
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	42 051	-	421	**42 472**
4	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	270 336	190 707	2 703	**463 746**
5	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	1 875 632	1 524 724	18 756	**3 419 112**
6	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	6 068 494	3 416 196	52 642	**9 537 332**
7	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	7 580	-	76	**7 656**
8	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	13 546 631	15 607 938	67 358	**29 221 927**
9	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	36 586	53 224	366	**90 176**
10	Страхование от несчастных случаев и болезней	452 466	808 079	4 525	**1 265 070**

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**9**
11	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8	4 084	1 792	41	**5 917**
12	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	734	4 883	7	**5 624**
13	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	1 505 122	965 710	8 158	**2 478 990**
14	Страхование средств наземного транспорта	1 799 076	1 949 658	17 991	**3 766 725**
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	5 593 447	2 474 487	25 759	**8 093 693**
16	**Итого**	**62 903 867**	**38 929 129**	**294 884**	**102 127 880**

62.6.1 Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом (договором перестрахования), заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Из самой природы договора перестрахования вытекает, что страховой риск обладает признаками вероятности и случайности его наступления и заключается в возможности наступления страхового события с неопределенной суммой связанного с ним убытка.
Страховой риск является наибольшим финансовым риском для Компании. Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как страхование имущества, страхование морских грузов, страхование ответственности и другим видам страхования является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Компании и показатели ее деятельности. С учетом этого Компания производит выбор политики управления рисками, и, в первую очередь, политику определения собственного удержания и контроля кумуляции для минимизации воздействия этого фактора.
Процесс управления страховым риском осуществляется Компанией на основе качественных и количественных критериев.
Основной целью анализа качественных критериев является определение отношения Компании к указанному риску с точки зрение его соответствия минимальным требованиям Компании в части страхового покрытия, типа и характера объектов страхования, территории страхования и прочим факторам.
В случае соответствия риска качественным требованиям риск рассматривается с точки зрения количественных требований, ключевыми из которых являются:
- Цена указанного риска.
- Объем принимаемого риска (сумма ответственности, лимит или максимально возможный
убыток) с учетом возможной кумуляции. Компания регулирует свою долю участия в риске, с целью соблюдать требований собственного удержания.
62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены пожарами, технологическими авариями, повреждениями воздушных и морских судов и грузов, а также природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.
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 ограничения размера принимаемых рисков и диверсификации портфеля договоров страхования. Компания устанавливаем предельный размер принимаемого риска в зависимости от типа риска. Размер собственного удержания установлен как для отдельных рисков, так и для отдельных локаций (или иных объектов с потенциальной кумуляцией риска). Кроме того андеррайтинговая политика компании предусматривает выборочный подход к рискам, включая отказ от отдельных видов риска.Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск в значительной степени нивелируется за счет оценки резервов убытков на недисконтированной основе. В отчетном периоде компания приобрела перестраховочную защиту в отношении имущественных рисков и рисков страхования авиационной ответственности.
62.6.5 Компания контролирует также подверженность стихийным бедствиям (в первую очередь землетрясениям) путем установления лимита принимаемого риска для отдельных территорий. Такая андеррайтинговая стратегия направлена на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до 50 процентов акционерного капитала на основе нетто-перестрахования. На конец отчетного периода компания имела перестраховочную защиту в отношении катастрофического риска. Для оценки риска катастроф страховщик использует собственные методологии для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2023 г.

Таблица 62.7

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Россия	**182 905 961**	25 869	182 880 092
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	**2 823**	-	2 823
3	Прочие страны	**603 722**	62	603 660
4	**Итого**	**183 512 506**	**25 931**	**183 486 575**

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2022 г.

Таблица 62.7

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Россия	**101 660 030**	31 108	101 628 922
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	**2 640**	-	2 640
3	Прочие страны	**496 366**	48	496 318
4	**Итого**	**102 159 036**	**31 156**	**102 127 880**

62.7.1 Основные риски компании находятся на территории РФ.

Анализ чувствительности на 31.12.2023 г.

Таблица 62.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	**2**	**3**	**4**	**6**	**7**
1	**Договоры страхования иного, чем страхование жизни**	**x**	**x**	**x**	**x**
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(218 885)	218 885	175 108
		10%	218 885	(218 885)	(175 108)
3	Среднее количество требований	-10%	(218 885)	218 885	175 108
		10%	218 885	(218 885)	(175 108)

Анализ чувствительности на 31.12.2022 г.

Таблица 62.8

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	**2**	**3**	**4**	**6**	**7**
1	**Договоры страхования иного, чем страхование жизни**	**x**	**x**	**x**	**x**
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(149 893)	149 893	119 914
		10%	149 893	(149 893)	(119 914)
3	Среднее количество требований	-10%	(149 893)	149 893	119 914
		10%	149 893	(149 893)	(119 914)

62.8.1 Несущественное влияние показателей выплат на оценку обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни связано с особенностью используемых методов оценки резервов убытков и предположением о независимости выбранных параметров метода от изменений средних показателей компании по убыткам. Независимость от среднего периода урегулирования также обусловлена используемой методикой оценки резервов, которая не зависит от развития выплат

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2023 г.

Таблица 62.9

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	**Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:**	**99 772**	**1 836 477**	**-**	**947**
3	денежные средства на расчетных счетах	99 771	1 836 477	-	947
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1	-	-	-
5	**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**35 250 136**	**5 927 585**	**-**	**-**
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 053 532	5 927 585	-	-
7	сделки обратного репо	3 196 604	-	-	-
10	**Долговые финансовые активы, в том числе:**	**113 636 646**	**13 883 661**	**-**	**-**
11	**долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:**	**38 925**	**-**	**-**	**-**
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	38 925	-	-	-
18	**долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:**	**60 098 230**	**9 615 694**	**-**	**-**
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	43 217 395	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	339 851	787 964	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	645 129	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 895 855	8 827 730	-	-
25	**долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:**	**53 499 491**	**4 267 967**	**-**	**-**
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	40 524 556	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 799 151	321 671	-	-
31	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	891 008	-	-	-
32	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 284 776	3 946 296		
33	**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:**	**23 993 070**	**3 915 350**	**46 898**	**7 350 849**
Номер строки	**Наименование показателя**	**Рейтинг A**	**Рейтинг B**	**Рейтинг C**	**Без рейтинга**

1	2	3	4	5	7
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	23 993 070	3 915 350	46 898	7 350 849
36	**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:**	**2 746**	**-**	**-**	**100**
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	2 746	-	-	-
46	прочее	-	-	-	100
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 891	19 979	-	61

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2022 г.

Таблица 62.9

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	**Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:**	**147 153**	**1 689 714**	**-**	**3 431**
3	денежные средства на расчетных счетах	143 074	1 666 766	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	4 079	22 948	-	3 431
5	**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**11 864 254**	**1 993 640**	**-**	**-**
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 199 516	1 993 640	-	-
7	сделки обратного репо	1 664 738	-	-	-
10	**Долговые финансовые активы, в том числе:**	**76 685 054**	**9 579 804**	**-**	**-**
18	**долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:**	**53 285 432**	**8 646 215**	**-**	**-**
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	45 099 570	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	517 149	191 215	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 668 713	8 455 000	-	-
25	**долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:**	**23 399 622**	**933 589**	**-**	**-**
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	21 142 049	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 257 573	933 589	-	-
32	**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:**	**24 331 071**	**2 729 181**	**2 852**	**6 958 173**
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	24 331 071	2 729 181	2 852	6 958 173
36	**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:**	**305 177**	**-**	**-**	**-**
46	прочее	305 177	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15 446	15 662	-	48

62.9.1 Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных рисков (включая юридический риск) и стратегических рисков. Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Компании. Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.
62.9.2 Главной задачей управления финансовыми рисками является формирование портфеля рисков, обеспечивающего оптимальное соотношение ожидаемого дохода и риска. При этом общий уровень риска ограничен величиной доступного капитала. Дополнительные ограничения наложены законодательством РФ в отношении требований к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов и собственных средств, и соотношения фактической и нормативной маржи платежеспособности Компании (см. Примечание 37).
62.9.3 В целях управления финансовыми рисками Компания разработала внутреннюю политику управления финансовыми рисками. При разработке политики, наряду с требованиями российского законодательства, были учтены рекомендации, которые содержатся в общепризнанных принципах управления рисками. На основе вышеуказанных принципов и методик Компания разрабатывает систему параметров для отнесения операции к той или иной группе риска и его качественной и количественной оценки.
62.9.4 Стратегия управления рисками Компании базируется на соблюдении установленного аппетита к риску - агрегированного уровня риска, который Компания считает допустимым принять в рамках реализации своей бизнес-стратегии. Аппетит к риску установлен Декларацией аппетита к риску, утвержденной Наблюдательным Советом Компании.
Стратегия управления рисками предполагает:
-соответствие деятельности Компании законодательству и требованиям органов государственного регулирования и контроля;
-применение принципов и методологии Solvency II для построения системы управления рисками;
-поддержание статуса лидера по уровню надежности и платежеспособности на российском страховом рынке;
-защита репутации и бренда Компании, являющихся долгосрочными конкурентными преимуществами;
-назначение владельцев рисков, ответственных за управление отдельными видами рисков в рамках своей компетенции;
-делегирование процессов управления рисками на уровень, который способен наиболее эффективно их выполнять;
-формирование регулярной отчетности по рискам, которая предоставляется руководству Компании.
62.9.5 Процесс управления рисками в Компании включает в себя систематическое решение следующих задач:
-идентификация рисков - выявление и первичный анализ рисков, которые возникают в процессе деятельности Компании. Идентификация рисков проводится на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды;
-определение отношения к различным видам рисков и построение критерия управления рисками, которое осуществляется с учетом максимального соответствия требованиям государственного регулирования и контроля и в соответствии со стратегией Компании. Риски, которые Компания не готова принимать на себя, полностью исключаются. Для рисков, которые Компания готова взять на себя, определяется максимальная величина;
-качественная и / или количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков и оценка совокупного риска;
-установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
-оценка допустимости и обоснованности принимаемого на себя Компанией совокупного риска и оптимизация рисков по установленным критериям управления рисками;
-принятие решений о мерах по управлению рисками с целью их приведения к оптимальному уровню;
-контроль эффективности принятых мер.
62.9.6 Для управления различными видами финансовых рисков с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты:
- Мониторинг - расчет величины риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур и проводится на регулярной основе;
- Диверсификация - снижение совокупного риска за счет принятия большого количества отдельных рисков, слабо скоррелированных между собой. Зачастую диверсификация позволяет снизить уровень риска без существенного снижения уровня дохода;
- Установление лимита операций - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их соблюдения. Величина лимита отражает готовность Компании принимать на себя определенный риск. Процедура установления лимита операций направлена на установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности, а также на четкое распределение функций и ответственности.

62.9.7 Основным подходом к управлению финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными положениями по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов рассматриваются Правлением на основании предложений управления актуарных расчетов и риск-менеджмента. Управление актуарных расчетов и риск-менеджмента работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. В рамках управления страховыми рисками Компания определяет лимиты собственного удержания по линиям бизнеса. Риски, превосходящие установленные лимиты, рассматриваются Комитетом по рискам Компании, который принимает решение о возможности или невозможности принятия риска. В Компании существует политика по одобрению крупных сделок и сделок с заинтересованностью.
62.9.8 Величины лимитов определяются в соответствии с внутренними нормативными актами Компании. Утверждение лимитов осуществляют коллективные органы управления - Правление, Комитет по рискам. Величина лимита подлежит пересмотру не реже, чем один раз год, если при утверждении лимита не оговорено иное, а также в случае необходимости.
62.9.9 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 Управление актуарных расчетов и риск-менеджмента и Инвестиционное управление. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком ежеквартально. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением.
62.9.10 Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон договора или операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов, страховых, перестраховочных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые и страховые активы и обязательства.
62.9.11 Риск связан с вероятностью несостоятельности контрагентов, а также изменения их кредитных рейтингов. В целях снижения данного риска Компания принимает меры по мониторингу платежеспособности и репутации контрагентов, а также по обеспечению исполнения контрагентами их обязательств.
62.9.12 Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.
62.9.13 Ожидаемые потери, оцениваемые в рамках анализа кредитного риска, являются функцией вероятности наступления дефолта, стоимости активов, подверженных риску на момент объявления дефолта и убытков при дефолте (с учетом частичного или полного погашения обязательств после дефолта). Вероятность наступления дефолта оценивается на основе данных о международных и национальных рейтингах, а также с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик, предназначенных для различных категорий контрагентов и отраслей / секторов. Данные методики разрабатываются и основываются на статистическом анализе с применением интегральной экспертной оценки (суждения), включающей в себя формирование обобщенного представления о характере деятельности контрагента на основе анализа финансовой отчетности и динамики колебания наиболее весомых финансовых показателей.
62.9.14 По инвестиционным операциям кредитные риски преимущественно связаны со следующими видами сделок: -размещение денежных средств на депозитах в кредитных организациях и предоставление кредитов; -инвестиции в долговые ценные бумаги (включая векселя и облигации).
62.9.15 Основным методом снижения кредитного риска является установление лимитов на осуществление указанных операций. Установление лимита ограничивает величину потерь при проведении операций, несущих кредитный риск, с каждым отдельным контрагентом.
62.9.16 Лимиты открываются на банки-контрагенты и на эмитентов долговых ценных бумаг. При этом лимиты устанавливаются для всей совокупности сделок между Компанией и контрагентом. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов по инвестиционным операциям на основании принятой методики определения лимитов, ключевым фактором которой являются долгосрочные кредитные рейтинги эмитента и/или контрагента.
62.9.17 Компания не имеет существенного объема операций исходящего перестрахования в связи с чем не анализирует связанные с этими операциями риски.
62.9.18 В ходе обычной перестраховочной деятельности у Компании возникает дебиторская задолженность. Руководство Компании выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности: - В процессе составления бюджета Компания устанавливает уровень дебиторской задолженности Компании; - Общая сумма дебиторской задолженности анализируется еженедельно; - Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах еженедельно сообщается руководству Компании; - Резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.
62.9.19 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
62.9.20 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.
62.9.21 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 по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет

уместности, а также с учетом изменений рисков. Компания устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов.
2.9.22 В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА):
Группа A: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BBB-» и выше (Fitch, S&P), «Baa3» и выше (Moody's), «B++» и выше (A. M. Best), «AAA(RU)» (АКРА), «ruAAA» (Эксперт РА). Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.
Группа B: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от от «BB-» до «BB+» (Fitch, S&P), от «Ba3» до «Ba1» (Moody's), от «B-» до «B+» (A. M. Best), от «BBB-(RU) до «AA+(RU) (АКРА), от «ruBBB-» до «ruAA+» (Эксперт РА). Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.
Группа C: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от от «B-» до «B+» (Fitch, S&P), от «B3» до «B1» (Moody's), от «C-» до «C+» (A. M. Best), от «BB-(RU) до «BB+(RU) (АКРА), от «ruBB-» до «ruBB+» (Эксперт РА). Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.
Группа D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости «CCC» и ниже (Fitch, S&P), «Caa1» и ниже (Moody's), «D» (A. M. Best), «B+(RU) и ниже (АКРА), «ruB+» и ниже (Эксперт РА). Очень низкая финансовая устойчивость. Компании, которым присвоен рейтинг любой из этих категорий, считаются обладающими очень низкой финансовой устойчивостью и очень низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях исключительно высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет непреодолимым.
Контрагенты, не обладающие рейтингом финансовой устойчивости, детально анализируются Руководством на предмет их финансовой устойчивости.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2023 г.

Таблица 62.13

(тыс. руб.)

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 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:**	**948 045**	**16 292**	**24 011**	**90 023**	**256 622**	**1 334 993**
15	**дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:**	**948 045**	**16 292**	**24 011**	**90 023**	**256 622**	**1 334 993**
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	815 114	12 650	15 605	62 086	126 334	**1 031 789**
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	132 931	3 642	8 406	27 937	130 288	**303 204**
26	**Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:**	**3 186**	**2 616**	**687**	**6 735**	**532 108**	**545 332**
39	**дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:**	**3 186**	**2 616**	**687**	**6 735**	**532 108**	**545 332**
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 800	1 061	-	843	74 185	**77 889**
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 386	1 555	687	5 892	457 923	**467 443**
50	**Итого**	**951 231**	**18 908**	**24 698**	**96 758**	**788 730**	**1 880 325**

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2022 г.

Таблица 62.13

(тыс. руб.)

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 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:**	**667 011**	**100 801**	**56 727**	**158 689**	**146 351**	**1 129 579**
15	**дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:**	**667 011**	**100 801**	**56 727**	**158 689**	**146 351**	**1 129 579**
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	608 670	96 560	8 002	7 884	51 204	**772 320**
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	58 341	4 241	48 725	150 805	95 147	**357 259**
26	**Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:**	**19 083**	**51 511**	**141 265**	**449 881**	**210 532**	**872 272**
39	**дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:**	**19 083**	**51 511**	**141 265**	**449 881**	**210 532**	**872 272**
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 982	24 639	33 083	31 805	30 499	**122 008**
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	17 101	26 872	108 182	418 076	180 033	**750 264**
50	**Итого**	**686 094**	**152 312**	**197 992**	**608 570**	**356 883**	**2 001 851**

62.13.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2023 г.

Таблица 62.15

(тыс. руб.)

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	1 937 196	-	-	**1 937 196**
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 177 721	-	-	**41 177 721**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 691 138**	**-**	**-**	**1 691 138**
5	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**69 713 924**	**-**	**-**	**69 713 924**
7	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:**	**57 767 458**	**-**	**-**	**57 767 458**
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 494 989	79 400	66 772	**36 641 161**
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 846	-	-	**2 846**
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25 869	-	62	**25 931**
20	**Итого активов**	**208 811 141**	**79 400**	**66 834**	**208 957 375**
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	436 039	**436 039**
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	872 506	2 432	16 896	**891 834**
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	182 905 961	2 823	603 722	**183 512 506**
31	Прочие обязательства	424 506	-	-	**424 506**
32	**Итого обязательств**	**184 202 973**	**5 255**	**1 056 657**	**185 264 885**
33	Чистая балансовая позиция	24 608 168	74 145	(989 823)	**23 692 490**

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2022 г.

Таблица 62.15

(тыс. руб.)

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	1 840 298	-	-	**1 840 298**
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 857 894	-	-	**13 857 894**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 496 226**	**-**	**-**	**1 496 226**
5	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**61 931 647**	**-**	**-**	**61 931 647**
7	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:**	**24 333 211**	**-**	**-**	**24 333 211**
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 746 213	362 447	42 196	**35 150 856**
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	305 177	-	-	**305 177**
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 108	-	48	**31 156**
20	**Итого активов**	**138 541 774**	**362 447**	**42 244**	**138 946 465**
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	588 564	**588 564**
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	763 922	10 301	8 361	**782 584**
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	101 660 031	2 640	496 366	**102 159 037**
31	Прочие обязательства	332 880	-	50	**332 930**
32	**Итого обязательств**	**102 756 833**	**12 941**	**1 093 341**	**103 863 115**
33	Чистая балансовая позиция	35 784 941	349 506	(1 051 097)	**35 083 350**

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2023 г.

Таблица 62.16

(тыс. руб.)

8,

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
2	**Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**26 348**	**79 622**	**330 069**	**436 039**
2.1	обязательства по аренде	26 348	79 622	330 069	**436 039**
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	891 834	-	-	**891 834**
7	Прочие обязательства	177 784	319 863	52 507	**550 154**
8	**Итого обязательств**	**1 095 966**	**399 485**	**382 576**	**1 878 027**

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2022 г.

Таблица 62.16

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
2	**Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**105 114**	**75 971**	**302 778**	**104 701**	**588 564**
2.1	обязательства по аренде	105 114	75 971	302 778	104 701	**588 564**
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	782 584	-	-	-	**782 584**
7	Прочие обязательства	422 113	236 998	60 674	-	**719 785**
8	**Итого обязательств**	**1 309 811**	**312 969**	**363 452**	**104 701**	**2 090 933**

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 политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.
62.16.2 Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023 г.

Таблица 62.17

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 937 196	-	-	**1 937 196**
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 177 721	-	-	**41 177 721**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 652 214**	**19 735**	**19 190**	**1 691 139**
5	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**488 534**	**7 868 180**	**61 357 209**	**69 713 923**
7	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:**	**5 029 158**	**16 087 320**	**36 650 980**	**57 767 458**
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 233 717	12 483 782	10 923 662	**36 641 161**
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 846	-	-	**2 846**
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 841	12 594	8 496	**25 931**
16	Прочие активы	4 844 612	13 226 259	57 028	**18 127 899**
17	**Итого активов**	**68 370 839**	**49 697 870**	**109 016 565**	**227 085 274**
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	26 348	79 622	330 069	**436 039**
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	891 834	-	-	**891 834**
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	31 739 006	90 681 645	61 091 855	**183 512 506**
28	Прочие обязательства	177 784	319 863	52 507	**550 154**
29	**Итого обязательств**	**32 834 972**	**91 081 130**	**61 474 431**	**185 390 533**
30	**Итого разрыв ликвидности**	**35 535 867**	**(41 383 260)**	**47 542 134**	**41 694 741**

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2022 г.

Таблица 62.17

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 840 298	-	-	**1 840 298**
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 857 894	-	-	**13 857 894**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 496 226**	**-**	**-**	**1 496 226**
5	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**140 961**	**1 919 258**	**59 871 428**	**61 931 647**
7	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:**	**-**	**-**	**24 333 211**	**24 333 211**
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 064 128	9 352 316	10 734 412	**35 150 856**
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	305 177	-	-	**305 177**
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 262	15 973	9 921	**31 156**
16	Прочие активы	1 194 422	2 330 501	106 230	**3 631 153**
17	**Итого активов**	**33 904 368**	**13 618 048**	**95 055 202**	**142 577 618**
	Раздел II. Обязательства				
19	Займы и прочие привлеченные средства	105 114	75 971	407 479	**588 564**
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	782 584	-	-	**782 584**
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19 892 633	49 461 981	32 804 424	**102 159 038**
28	Прочие обязательства	422 113	236 998	60 674	**719 785**
29	**Итого обязательств**	**21 202 444**	**49 774 950**	**33 272 577**	**104 249 971**
30	**Итого разрыв ликвидности**	**12 701 924**	**(36 156 902)**	**61 782 625**	**38 327 647**

62.17.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г. отраженный дефицит ликвидности преимущественно связан с тем, что в анализ включена полная сумма резерва незаработанной премии в размере 41 654 756 тыс. руб. Значительная часть данной суммы представляет незаработанную прибыль Компании и таким, образом, не является финансовым обязательством Компании.

Компания управляет риском ликвидности, исходя из ожидаемых сумм и сроков урегулирования обязательств в связи с наступлением страховых случаев по договорам страхования. Для управления краткосрочной ликвидностью Компания формирует портфель «Казначейский», в который включаются высоколиквидные ценные бумаги. Компания также имеет право на получение от акционера - Банка России денежных средств в счет увеличения уставного капитала в случае, если стоимость чистых активов Компании снизится ниже размера его оплаченного уставного капитала в результате наступления страховых случаев по принятым Компанией в перестрахование обязательствам по страховым выплатам по основным договорам перестрахования имущественных интересов лиц, указанных в подпункте 1 пункта 2 статьи 13.2 Закона 4015-ФЗ

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2023 г.

Таблица 62.18

(тыс. руб.)

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	1 936 949	-	-	247	**1 937 196**
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 824 725	-	-	10 352 996	**41 177 721**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 691 138**	**-**	**-**	**-**	**1 691 138**
5	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**62 533 834**	**1 517 929**	**-**	**5 662 161**	**69 713 924**
7	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:**	**57 172 454**	**595 004**	**-**	**-**	**57 767 458**
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26 286 656	5 732 621	4 612 022	9 862	**36 641 161**
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 846	-	-	-	**2 846**
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25 931	-	-	-	**25 931**
19	Прочие активы	18 125 857	2 042	-	-	**18 127 899**
20	**Итого активов**	**198 600 390**	**7 847 596**	**4 612 022**	**16 025 266**	**227 085 274**
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	436 039	-	-	-	**436 039**
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	745 323	58 054	71 270	17 187	**891 834**
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	151 961 859	27 579 946	3 795 219	175 482	**183 512 506**
31	Прочие обязательства	550 154	-	-	-	**550 154**
32	**Итого обязательств**	**153 693 375**	**27 638 000**	**3 866 489**	**192 669**	**185 390 533**
33	Чистая балансовая позиция	44 907 015	(19 790 404)	745 533	15 832 597	**41 694 741**

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2022 г.

Таблица 62.18

(тыс. руб.)

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	1 695 885	1 471	7 832	135 111	**1 840 299**
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 273 341	-	-	5 584 553	**13 857 894**
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 496 226**	**-**	**-**	**-**	**1 496 226**
5	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**58 807 571**	**167 865**	**-**	**2 956 210**	**61 931 646**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
7	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:**	**24 333 211**	**-**	**-**	**-**	**24 333 211**
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 562 083	6 558 666	7 022 929	7 178	**35 150 856**
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	305 177	-	-	-	**305 177**
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 156	-	-	-	**31 156**
19	Прочие активы	3 629 110	2 043	-	-	**3 631 153**
20	**Итого активов**	**120 133 760**	**6 730 045**	**7 030 761**	**8 683 052**	**142 577 618**
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	588 564	-	-	-	**588 564**
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	657 083	66 329	49 973	9 199	**782 584**
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	93 084 416	8 054 093	928 471	92 057	**102 159 037**
31	Прочие обязательства	719 785	-	-	-	**719 785**
32	**Итого обязательств**	**95 049 848**	**8 120 422**	**978 444**	**101 256**	**104 249 970**
33	Чистая балансовая позиция	25 083 912	(1 390 377)	6 052 317	8 581 796	**38 327 648**

62.18.1 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Кроме того, часть убытков по страховым контрактам зафиксирована в иностранной валюте на дату признания убытков. Также часть премий зафиксирована в иностранной валюте на дату подписания страхового договора. Компания подвержена валютному риску в отношении данных убытков и премий при изменении валютных курсов. Компания управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в иностранной валюте, на определенном уровне, необходимом для исполнения своих обязательств с учетом ожидаемых сроков исполнения данных обязательств. Руководство устанавливает и контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на регулярной основе.
62.18.2 Применительно к чистой балансовой позиции Компании в долларах США по состоянию на 31 декабря 2023 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 3 958 081 тыс. руб., а ослабление курса доллара США на 20% к увеличению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2022 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании на 278 075 тыс. руб., а ослабление курса доллара США на 20%- к увеличению показателя совокупного дохода на эту же сумму).
Применительно к чистой балансовой позиции Компании в евро по состоянию на 31 декабря 2023 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 149 107 тыс. руб., а ослабление курса евро на 20% - к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2022 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании на 1 210 463 тыс. руб., а ослабление курса евро на 20% - к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму). Применительно к чистой балансовой позиции Компании в юанях (основная валюта входящая в категорию "Прочие валюты") по состоянию на 31 декабря 2023 года укрепление курса юаня на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 3 166 519 тыс. руб., а ослабление курса юаня на 20% - к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2022 года укрепление курса юаня на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании на 1 716 359 тыс. руб., а ослабление курса юаня на 20% - к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму)
Диапазон допустимых изменений валютных курсов определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2023 г.

Таблица 62.19

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100,00	100,00	+/- 85 741	-/+ 1 813 212

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2022 г.

Таблица 62.19

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100,00	100,00	+/-19 143	-/+ 1 884 270

62.19.1 Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Компании на регулярной основе оценивает процентный риск и контролирует величину процентного риска через систему показателей, влияющих на подверженность процентному риску.

62.19.2 В отношении долговых финансовых инструментов с переменными процентными ставками Компания проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к дате изменения ставок.

62.19.3 Руководство Компании считает изменение в 100 базисных пунктов достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи падение	-10%	(165 221)	(132 177)	(149 622)	(119 698)
2	Индекс МосБиржи рост	10%	165 221	132 177	149 622	119 698

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2023 г.

Таблица 66.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**71 231 476**	**173 586**	**-**	**71 405 062**
2	**финансовые активы, в том числе:**	**71 231 476**	**173 586**	**-**	**71 405 062**
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 691 139**	**-**	**-**	**1 691 139**
4	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:**	**1 691 139**	**-**	**-**	**1 691 139**
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	164 451	-	-	**164 451**
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	36 596	-	-	**36 596**
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 451 167	-	-	**1 451 167**
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	38 925	-	-	**38 925**
57	**финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**69 540 337**	**173 586**	**-**	**69 713 923**
61	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	43 217 395	-	-	**43 217 395**
62	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 127 814	-	-	**1 127 814**
65	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	645 129	-	-	**645 129**
66	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 549 999	173 586	-	**24 723 585**

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2022 г.

Таблица 66.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**149 013**	**-**	**63 427 875**
2	**финансовые активы, в том числе:**	**63 278 862**	**149 013**	**-**	**63 427 875**
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**1 496 227**	**-**	**-**	**1 496 227**
4	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:**	**1 496 227**	**-**	**-**	**1 496 227**
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	275 115	-	-	**275 115**
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	15 819	-	-	**15 819**
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 205 293	-	-	**1 205 293**
57	**финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**61 782 635**	**149 013**	**-**	**61 931 648**
61	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	45 099 570	-	-	**45 099 570**
62	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	708 364	-	-	**708 364**
66	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 974 701	149 013	-	**16 123 714**

66.1.1 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между незаинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

66.1.2 Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

66.1.3 Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

66.1.4 Многократные оценки справедливой стоимости — это оценки, производимые в соответствии с выбранной учетной политикой Компании на конец каждого отчетного периода.

66.1.5 В качестве оценки справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, отнесенной к Уровню 2, использованы котировки, определенные эмитентом на основании метода расчета дисконтированных потоков.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Таблица 66.6

(тыс. руб.)

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	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**54 636 891**	**43 117 663**	**33 767 688**	**131 522 242**	**137 552 313**
2	**денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:**	**-**	**1 937 196**	**-**	**1 937 196**	**1 937 196**
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 937 195	-	1 937 195	1 937 195
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1	-	1	1
8	**депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**-**	**41 177 721**	**-**	**41 177 721**	**41 177 721**
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	37 981 117	-	37 981 117	37 981 117
11	сделки обратного репо	-	3 196 604	-	3 196 604	3 196 604
13	**финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:**	**54 636 891**	**-**	**-**	**54 636 891**	**57 767 458**
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	37 751 752	-	-	37 751 752	40 524 556
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 100 319	-	-	2 100 319	2 120 822
19	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	887 814	-	-	887 814	891 008

20	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 897 006	-	-	13 897 006	14 231 072
21	**займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:**	**-**	**2 746**	**100**	**2 846**	**2 846**
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	2 746	-	2 746	2 746
26	прочее	-	-	100	100	100
27	**дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:**	**-**	**-**	**33 741 657**	**33 741 657**	**36 641 161**
41	**дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:**	**-**	**-**	**33 741 657**	**33 741 657**	**36 641 161**
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	33 730 328	33 730 328	36 628 858
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	4 080	4 080	4 431
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	7 249	7 249	7 872
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	25 931	25 931	25 931
64	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**185 264 885**	**185 264 885**	**185 264 885**
65	**займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**436 039**	**436 039**	**436 039**
71	обязательства по аренде	-	-	436 039	436 039	436 039
74	**кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:**	**-**	**-**	**891 834**	**891 834**	**891 834**

86	**кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:**	**-**	**-**	**891 834**	**891 834**	**891 834**
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	519 936	519 936	519 936
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	842	842	842
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	369 569	369 569	369 569
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	1 487	1 487	1 487
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	183 512 506	183 512 506	183 512 506
102	прочие обязательства	-	-	424 506	424 506	424 506

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Таблица 66.6

(тыс. руб.)

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	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**23 427 597**	**15 698 192**	**33 888 769**	**73 014 558**	**76 390 865**
2	**денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:**	**-**	**1 840 298**	**-**	**1 840 298**	**1 840 298**
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 809 840	-	1 809 840	1 809 840
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	30 458	-	30 458	30 458
8	**депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**-**	**13 857 894**	**-**	**13 857 894**	**13 857 894**
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	12 193 156	-	12 193 156	12 193 156
11	сделки обратного репо	-	1 664 738	-	1 664 738	1 664 738
13	**финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:**	**23 427 597**	**-**	**-**	**23 427 597**	**24 333 212**
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 235 549	-	-	20 235 549	21 142 050
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 192 048	-	-	3 192 048	3 191 162
20	**займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:**	**-**	**-**	**305 177**	**305 177**	**305 177**
26	прочее	-	-	305 177	305 177	305 177
27	**дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:**	**-**	**-**	**33 552 436**	**33 552 436**	**36 023 128**

41	**дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:**	**-**	**-**	**33 552 436**	**33 552 436**	**36 023 128**
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	33 544 513	33 544 513	36 014 828
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	2 039	2 039	2 136
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	5 884	5 884	6 164
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	31 156	31 156	31 156
64	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**103 863 115**	**103 863 115**	**103 863 115**
65	**займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**588 564**	**588 564**	**588 564**
71	обязательства по аренде	-	-	588 564	588 564	588 564
74	**кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:**	**-**	**-**	**782 584**	**782 584**	**782 584**
75	**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:**	**-**	**-**	**782 584**	**782 584**	**782 584**
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	782 584	782 584	782 584
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	102 159 037	102 159 037	102 159 037
102	прочие обязательства	-	-	332 930	332 930	332 930

66.6.1 По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. справедливая стоимость котируемых облигаций определялась с использованием котировок на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивалась посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2023 г.

Таблица 68.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
11	Прочие активы	-	100	**100**
21	Прочие обязательства	118 827	-	**118 827**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2022

Таблица 68.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
4	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**-**	**-**	**172 382**	**172 382**
11	Прочие активы	-	-	100	**100**
21	Прочие обязательства	31	132 055	-	**132 086**

68.1.1. В ходе обычной деятельности страховщик проводил операции с Материнским предприятием, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Эти операции включали: покупку финансовых активов, выплату вознаграждений. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам

68.1.2. Компания относит к ключевому управленческому персоналу членов Правления, а также членов Наблюдательного Совета.

68.1.3 Компания находится под существенным влиянием Правительства РФ, и в ходе обычной деятельности взаимодействует с различными организациями, контролируемыми государством. Данные операции включают в себя уплату государству налогов в соответствии с Налоговом Кодексом Российской Федерации, размещение депозитов, открытие текущих счетов и приобретение ценных бумаг.

68.1.4. Компания применила исключение, описанное в параграфе 25 МСФО (IAS) 24 в отношении раскрытия информации об операциях с организациями, контролируемыми государством, и с организациями, на которые государство оказывает существенное влияние или которые находятся под совместным контролем государства.

68.1.5. Информация о государственных ценных бумагах раскрыта в Примечаниях 8 и 9.

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

Таблица 68.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
14	Процентные доходы	-	-	14 342	**14 342**
20	Общие и административные расходы	(92)	(143 837)	(108)	**(144 037)**
23	Прочие расходы	-	(95 200)	-	**(95 200)**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 г.

Таблица 68.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
8	**Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:**	**-**	**-**	**1 651 158**	**1 651 158**
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	2 738 323	**2 738 323**
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(904 903)	**(904 903)**
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(182 001)	**(182 001)**
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	4	**4**
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	(265)	**(265)**
14	Процентные доходы	-	-	17 502	**17 502**
20	Общие и административные расходы	(114)	(154 280)	(107)	**(154 501)**
23	Прочие расходы	-	(62 573)	-	**(62 573)**

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Краткосрочные вознаграждения	115 941	120 714
3	Долгосрочные вознаграждения	27 896	33 753

68.3.1 В 2023 и 2022 годах общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала состояла из базовой зарплаты, премий и компенсаций, не включая вознаграждения членов Наблюдательного Совета.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Существенных событий в период с 31 декабря 2023 г. по дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние Компании на 31 декабря 2023 г., движение денежных средств или результаты деятельности Компании, не произошло.