

Аудиторское заключение
независимых аудиторов
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации
Акционерного общества
«Российская Национальная
Перестраховочная Компания»
за 2022 год
Февраль 2023 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 2022 год:	
Бухгалтерский баланс страховой организации	10
Отчет о финансовых результатах страховой организации	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	14
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	16
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации	18

ООО «ЦАТР»
Россия, 115054, Москва
Павелецкая площадь, 2, стр. 2, офис 401
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1167746123478
ИНН: 9705059497
ОКПО: 00139790
КПП: 770501001
www.b1.ru

ООО «ФинЭкспертиза»
127473, Россия, г. Москва,
ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1,
этаж 6, пом. I, ком. 29
Тел.: +7 (495) 775 2200
ОКПО: 46410559
ОГРН: 1027739127734
ИНН: 7708096662
www.finexpertiza.ru

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 2022 г., отчета о финансовых результатах страховой организации за 2022 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой компании в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудиторов за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компанией информацию об оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

***Прочая информация, включенная в Годовой отчет Акционерного общества
«Российская Национальная Перестраховочная Компания» за 2022 год***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Страховой компании за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Страховой компании за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства 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 МСФО 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 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. Указанные процедуры не проводились в соответствии с Международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

В части выполнения Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2022 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- ▶ Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 г. соответствуют требованиям к порядку инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

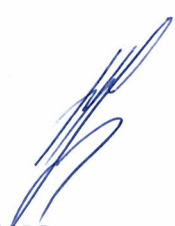
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2022 г. нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, методика расчета которого установлена органом страхового надзора, соблюдено.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2022 г. порядок расчета страховых резервов Страховой компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2022 г. произведен в соответствии с положением Страховой компании о порядке формирования страховых резервов.
- ▶ Мы установили, что в течение 2022 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 2022 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- ▶ Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2022 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 положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 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 2022 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.



С.С. Пименова,
действующая от имени Общества с
ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений»
на основании доверенности
от 17 октября 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение (ОРНЗ 21906108415)

28 февраля 2023 г.



Н.Р. Тарабарина
Генеральный директор
ООО «ФинЭкспертиза»
(ОРНЗ 22006086941)

Сведения об аудиторах

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, оф. 401.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020373.

Наименование: ООО «ФинЭкспертиза»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739127734.
Местонахождение: 127473, Россия, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1, этаж 6, пом. I, ком. 29.
ООО «ФинЭкспертиза» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).
ООО «ФинЭкспертиза» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006017998.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2022 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 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 840 298	2 228 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	13 857 894	2 574 190
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	1 496 226	2 536 796
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	61 931 647	26 830 112
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	24 333 211	14 764 356
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	35 150 856	5 473 782
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	305 177	14 131
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	31 156	304 233
17	Нематериальные активы	21	257 331	231 210
18	Основные средства и капитальные вложения в них	22	635 273	137 074
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	2 068 992	565 200
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	883 306	811 270
21	Отложенные налоговые активы	58	623 897	248 512
22	Прочие активы	24	54 958	34 965
23	Итого активов		143 470 222	56 754 626

Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	588 564	131 098
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	782 584	638 866
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	102 159 036	18 803 126
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	81 720	39 678
38	Резервы - оценочные обязательства	34	305 136	-
39	Прочие обязательства	35	332 930	265 876
40	Итого обязательств		104 249 970	19 878 644
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	21 300 000	21 300 000
44	Резервный капитал	36	1 065 000	653 793
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 313 158)	(1 109 147)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		18 168 410	16 031 336
51	Итого капитала		39 220 252	36 875 982
52	Итого капитала и обязательств		143 470 222	56 754 626

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2022 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	За 2022 г.	За 2021 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	70 604 910	14 518 801
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	102 856 764	15 210 365
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	130 392	(565 169)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(32 224 726)	(271 471)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(157 520)	145 076
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(59 164 534)	(5 399 918)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(7 999 288)	(6 429 823)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(52 751)	(72 767)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		-	5 751
9.4	изменение резервов убытков	45	(51 131 184)	995 404
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(115 557)	49 287
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	134 246	52 230
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(3 045 209)	(1 261 666)
10.1	аквизиционные расходы	46	(4 549 001)	(1 213 645)
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	1 503 792	(48 021)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	11 580	119 741
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(690 886)	(68 208)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		7 715 861	7 908 750
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		7 715 861	7 908 750
Раздел II. Инвестиционная деятельность				

16	Процентные доходы	49	5 085 675	3 278 428
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	(1 125 625)	314 623
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	(84 486)	6 372
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(7 298 007)	(106 266)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	151 977	170 969
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		(3 270 466)	3 664 126
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(1 459 717)	(813 055)
24	Процентные расходы	55	(12 346)	(4 898)
27	Прочие доходы	57	779	4
28	Прочие расходы	57	(78 622)	(91 640)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 549 906)	(909 589)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 895 489	10 663 287
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(347 208)	(1 964 936)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(671 590)	(1 850 607)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	324 382	(114 329)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 548 281	8 698 351
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(204 011)	(1 438 124)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	(204 011)	(1 438 124)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(343 175)	(1 791 563)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	68 635	358 313
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		70 529	(4 874)
49	выбытие		88 161	(6 092)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(17 632)	1 218
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(204 011)	(1 438 124)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		2 344 270	7 260 227

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 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
1	Остаток на 01.01.2021 г.		21 300 000	282 164	328 977	11 432 114	33 343 255
4	Остаток на 01.01.2021 г. пересмотренный		21 300 000	282 164	328 977	11 432 114	33 343 255
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	8 698 351	8 698 351
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	(1 438 124)	-	(1 438 124)
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(1 438 124)	-	(1 438 124)

11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	(3 727 500)	(3 727 500)
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
13	Прочее движение резервов		-	371 629	-	(371 629)	-
13.1	Остаток на 31.12.2021 г.		21 300 000	653 793	(1 109 147)	16 031 336	36 875 982
14	Остаток на 01.01.2022 г.		21 300 000	653 793	(1 109 147)	16 031 336	36 875 982
17	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный		21 300 000	653 793	(1 109 147)	16 031 336	36 875 982
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	2 548 281	2 548 281
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	(204 011)	-	(204 011)
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(204 011)	-	(204 011)
26	Прочее движение резервов		-	411 207	-	(411 207)	-
27	Остаток на 31.12.2022 г. в том числе:		21 300 000	1 065 000	(1 313 158)	18 168 410	39 220 252

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 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 2022 г.	За 2021 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		58 537 719	11 987 990
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(52 193)	(408 413)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(6 118 603)	(4 691 564)
11	Оплата аквизиционных расходов		(10 100)	(29 308)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(42 744)	(65 513)
21	Проценты полученные		4 826 126	3 069 896
22	Проценты уплаченные		(11 592)	(6 348)
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		154 908	166 783
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		1 395 689	1 445 520
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		(1 460 436)	(1 571 567)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(774 698)	(546 901)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(574 397)	(185 084)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(703 082)	(2 494 287)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(13 724)	5 339
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		55 152 873	6 676 543

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(86 828)	(3 383)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(22 220)	(97 840)
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		15 474 747	15 428 220
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(50 372 772)	(14 695 961)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(12 112 984)	(1 543 970)
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		600 000	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(10 120 093)	(54 143)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(56 640 150)	(967 077)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	2 600 793
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	(2 600 793)
51	Выплаченные дивиденды		-	(3 727 500)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(65 687)	(32 427)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(65 687)	(3 759 927)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 552 964)	1 949 539
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		1 164 467	(48 373)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		2 228 795	327 629
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 840 298	2 228 795

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 30 декабря 2016 года выдана Центральным Банком РФ (ранее - лицензия ПС №4351 от 12 октября 2016 года). Замена лицензии была осуществлена в связи со сменой наименования). 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	ПАО "Сбербанк" лицензия №045-02768-000100 от 08.11.2000г. на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия; 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 2022 года 100 % акций Компании принадлежат Центральному Банку Российской Федерации (31 декабря 2021 года: 100 %).
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит	ул. Неглинная, 12, Москва, 107016
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	125047, г. Москва, улица Гашека, дом 6, Помещение XII,
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	125047, РФ, г. Москва, улица Гашека, БЦ "Дукат Плейс III", Д.6, оф.520
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала	198
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	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	Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели 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. Международные рейтинговые агентства отзывали суверенные рейтинги Российской Федерации и российских организаций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Все вышеперечисленные факторы привели к существенному росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В течение 2022 года курс доллара США к рублю был нестабильным, максимальное и минимальное значение составили 120 руб. в марте 2022 и 51 руб. в июне 2022 соответственно. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе ограничения в отношении заключения договоров перестрахования и прочих сделок с лицами ряда иностранных государств, запрет в отношении зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности, Банк России объявил о масштабных мерах поддержки финансового сектора, в числе которых послабления в части правил оценки ряда активов и обязательств для целей регуляторных нормативов и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Компания не пользовалась данными послаблениями при составлении настоящей финансовой отчетности, а также при расчете регуляторных нормативов на отчетную дату. Федеральным законом № 55-ФЗ введен запрет на заключение сделок с перестраховщиками и брокерами, являющимися лицами недружественных государств, либо подконтрольными им лицами. Данный запрет распространяется на перечисление денежных средств по договорам перестрахования вне зависимости от даты их заключения. В соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ увеличена доля обязательного участия Компании в договорах перестрахования, заключаемых российскими страховыми компаниями, с 10% до 50%. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководства в отношении возможного влияния существующей экономической ситуации на финансовое положение и финансовые результаты деятельности. Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Компании в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение экономической и геополитической ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время не представляется возможным определить степень данного влияния.

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 Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).
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. 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 2022 г. интерпретация Компанией применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Компании в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами. 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	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-Фергюссона и простой ожидаемой убыточности. Метод Борнхьюттера-Фергюссона 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 котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое 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 котированную цену. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда 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 котированным 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.
---	---	--	---

			Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений 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 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3375 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2021г.: 74,2926 рубля), 75,6553 рубля за 1 евро (31 декабря 2021г.: 84,0695 рубля) и 9,8949 за 1 юань (31 декабря 2021г.: 11,6503).
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	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 на дату публикации финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компанией в финансовой отчетности за 2022 год. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих локальных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 вводит единые принципы учета и оценки договоров страхования. 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, которую организации будут признавать 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 применяет временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», вступившими в силу с 1 января 2018 года, планирует впервые применить МСФО (IFRS) 9 одновременно с МСФО (IFRS) 17. Указание Банка России 6219-У (вступает в силу с 01.01.2023) устанавливает срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты. 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 провело ряд существенных мероприятий по разработке и подготовке внедрения. На текущий момент Компания проводит количественный анализ влияния, документирование учетной политики, развитие моделей целевой операционной системы, а также развитие актуарной методологии. Руководство Компании предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в течение 2023-2024 года. Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль» В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими. Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты. На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов. Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» 22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.
--	--	--	--

			Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.
--	--	--	---

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, имеющих в наличии для продажи	Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерено 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 Компании 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 долевого 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 долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток.
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 намерено и способно удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерено 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 905 615 тыс. руб. (на 31.12. 2021 год: уменьшится на 278 140 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. Если условия договора перестрахования, задолженность по которому обесценена, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого 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	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 лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, 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 Общества, 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 Компанией 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 был 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 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 662 523	1 298 954
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	26 164	8 364
6	Прочие денежные средства	151 611	921 477
7	Итого	1 840 298	2 228 795

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года 78% денежных средств и их эквивалентов размещены в одном российском банке. (31 декабря 2021 года: 73% в одном российском банке). Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. Прочие денежные средства включают 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 2022 года и 31 декабря 2021 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 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 840 298	2 228 795
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 840 298	2 228 795

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 31.12.2022 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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2021 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:	1 187 344	1 187 344	1 187 344
4	Сделки обратного репо	1 386 846	1 386 846	1 386 846
6	Итого	2 574 190	2 574 190	2 574 190

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2022 года 44 % депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах были размещены в одном банке (31 декабря 2021 года: 78% - 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 2022 года и на 31 декабря 2021 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 2022 года 1 664 738 тыс. рублей 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 KCY.

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 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 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 0,4 до 8,45	от 10 до 81	от 1,7 до 7,37	от 13 до 61

6.2.1 Процентные ставки по депозитам в кредитных организациях, номинированным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют от 7,2% до 8,45%. (на 31 декабря 2021 года 1,7% до 7,37%). Процентные ставки по депозитам в кредитных организациях, номинированным в юанях, по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют от 0,4% до 1,82%. (на 31 декабря 2021 года депозитов, номинированных в юанях, не было).

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 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 496 226	2 536 796
6	Итого	1 496 226	2 536 796

7.1.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года 99% инвестиционного портфеля долевых ценных бумаг составляют акции российских эмитентов. (на 31 декабря 2021 года -95%)

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 496 226	2 536 796
2	кредитных организаций и банков- нерезидентов	275 115	388 615
3	некредитных финансовых организаций	15 819	42 804
4	нефинансовых организаций	1 205 292	2 105 377
12	Итого	1 496 226	2 536 796

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2021 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:	26 830 112	26 830 112	26 830 112
6	Правительства Российской Федерации	9 811 114	9 811 114	9 811 114
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	702 573	702 573	702 573
10	некредитных финансовых организаций	160 873	160 873	160 873
11	нефинансовых организаций	16 155 552	16 155 552	16 155 552
13	Итого	26 830 112	26 830 112	26 830 112

8.1.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года 73% (на 31 декабря 2021 года: 37%) инвестиционного портфеля долговых ценных бумаг составляют облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (далее - "ОФЗ"). Долговые ценные бумаги субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Московской области и Санкт-Петербурга. Долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций представлены корпоративными облигациями российских эмитентов и нерезидентов.

8.1.2 По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2024-2031гг. (31 декабря 2021 года: 2022-2027 гг.) и эффективную ставку процента от 5,13 до 9,98 % (31 декабря 2021 года: от 5,13 до 8,68%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги субъектов РФ и муниципальных образований имеют срок погашения в 2025-2027 гг. и эффективную ставку процента от 5,84 до 6,16% (по состоянию на 31 декабря 2021 года имеют срок погашения в 2025-2027 гг. и эффективную ставку процента от 5,84 до 6,16%) долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций имеют сроки погашения в 2023-2051 гг. и эффективную ставку процента от 2,99 до 13,07% (по состоянию на 31 декабря 2021 года сроки погашения в 2022-2051 гг. и эффективную ставку процента от 5,98 до 13,06%), долговые ценные бумаги нерезидентов имеют сроки погашения в 2027 гг. и эффективную ставку процента от 3,85% (по состоянию на 31 декабря 2021 года долговых ценных бумаг нерезидентов не было)

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2021 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	14 764 356	14 764 356	14 764 356
7	Итого	14 764 356	14 764 356	14 764 356

9.1.1. По состоянию на 31 декабря 2022 года 87 % (на 31 декабря 2021 года: 100%) инвестиционного портфеля долговых ценных бумаг составляют облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (далее - "ОФЗ"). Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены корпоративными облигациями российских эмитентов.

9.1.2 По состоянию на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2024-2033 гг. и эффективную ставку процента от 7,76 до 9,65% (по состоянию на 31 декабря 2021 года: сроки погашения в 2022-2033 гг. и эффективную ставку процента от 7,76 до 8,15%) долговые ценные бумаги нефинансовых организаций имеют сроки погашения в 2024-2027 гг. и эффективную ставку процента от 8,66 до 9,42% (по состоянию на 31 декабря 2021 года долговых ценных бумаг резидентов 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 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	35 150 856	5 473 782
3	Итого	35 150 856	5 473 782

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	29 623 634	2 485 493
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 136	1 333
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	6 164	6 485
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	6 391 194	3 155 062
12	Резерв под обесценение	(872 272)	(174 591)
13	Итого	35 150 856	5 473 782

10.3.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года 73% общей суммы дебиторской задолженности приходится на 3х крупнейших контрагентов - перестрахователей (по состоянию на 31 декабря 2021 года - 54%). Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами представляет задолженность брокеров по перечислению премий по договорам перестрахования, заключенных при их посредничестве.

10.3.2 По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 31.12.2022 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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2021 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	3 980	3 980	3 980
11	Прочее	10 151	10 151	10 151
12	Итого	14 131	14 131	14 131

12.1.1 По состоянию на 31.12.2022 года в составе прочей дебиторской задолженности отражен обеспечительный платеж, перечисленный в рамках рассмотрения судебного дела. Возврат платежа произведен в январе 2023 года.

12.1.2 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	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 г.		
Номер строки	Наименование показателя	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	38 953 845	24 716	38 929 129	6 729 119	182 236	6 546 883
2	Резервы убытков	62 910 307	6 440	62 903 867	11 971 298	121 997	11 849 301
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	294 884	-	294 884	102 709	-	102 709
7	Итого	102 159 036	31 156	102 127 880	18 803 126	304 233	18 498 893

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2021 года и на 31.12.2022 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	Наименование показателя	За 2022 г.			За 2021 г.		
Номер строки	Наименование показателя	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	6 729 119	182 236	6 546 883	6 457 648	37 160	6 420 488
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	102 856 764	(130 392)	102 987 156	15 210 365	565 168	14 645 197
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(70 632 038)	(27 128)	(70 604 910)	(14 938 894)	(420 092)	(14 518 802)
5	На конец отчетного периода	38 953 845	24 716	38 929 129	6 729 119	182 236	6 546 883

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 2022 г.			За 2021 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	11 971 298	121 997	11 849 301	12 997 471	72 710	12 924 761
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	60 608 464	-	60 608 464	8 463 005	108 307	8 354 698
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(1 670 167)	(115 557)	(1 554 610)	(3 059 355)	(53 269)	(3 006 086)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(7 999 288)	-	(7 999 288)	(6 429 823)	(5 751)	(6 424 072)
6	На конец отчетного периода	62 910 307	6 440	62 903 867	11 971 298	121 997	11 849 301

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 Борнхюттера-Фергюссона - для страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на два квартала (в случае космических рисков - один квартал).
- Метод ожидаемого коэффициента убытков - для страховых случаев за последние два квартала (в случае космических рисков - один квартал).

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 2022 года в разрезе видов страхования. Коэффициенты развития для метода Борнхюттера-Фергюссона по итогам 2022 года получены в основном на основании собственной статистики Компании. В большинстве случаев используется стандартный коэффициент развития, в некоторых резервных группах отдельные коэффициенты скорректированы. Метод Борнхюттера-Фергюссона 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.

5.3.2 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 из множества этапов, в процессе которых происходит обмен информацией и оценками между страхователем, страховщиком и, в отдельных случаях, перестраховщиком. В процессе этого обмена информацией происходит оппелеление финального размера убытка. часто носящий компромиссный характер для всех участников. Сумма заявленного убытка в таких случаях характеризуется высокой

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

Таблица 15.4
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	За 2022 г.			За 2021 г.		
Номер строки	Наименование показателя	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	102 709	-	102 709	71 940	-	71 940
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	261 628	-	261 628	134 130	-	134 130
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(16 702)	-	(16 702)	(30 594)	-	(30 594)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(52 751)	-	(52 751)	(72 767)	-	(72 767)
5	На конец отчетного периода	294 884	-	294 884	102 709	-	102 709

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	5 222 715	11 412 644	10 969 545	13 069 411	12 074 008
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	х	х	х	х	х
3	2018 г.	2 935 116	-	-	-	-
4	2019 г.	3 640 890	8 322 159	-	-	-
5	2020 г.	3 743 788	9 236 205	3 083 049	-	-
6	2021 г.	3 745 751	11 93 397	6 410 448	5 533 946	-
7	2022 г.	3 751 591	11 961 528	6 574 517	6 339 129	1 874 502

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1	2	3	4	5	6	7
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	x	x	x	x	x
9	2018 г.	4 602 114	-	-	-	-
10	2019 г.	3 836 278	13 662 835	-	-	-
11	2020 г.	3 815 473	14 345 247	10 152 711	-	-
12	2021 г.	3 814 787	13 068 910	8 813 588	10 037 424	-
13	2022 г.	3 780 389	12 918 916	8 678 476	10 278 821	10 381 185
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 442 326	-1 506 272	2 291 069	2 790 590	1 692 823
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	27,62	-13,20	20,89	21,35	14,02

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 вероятностью 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 2021 года, показывают в 2022 году положительное развитие как в целом, так и по большинству резервных групп (отрицательный ранофф имеется только по 3 резервным группам). Наибольший эффект связан с событиями 2021 года.

Самое большое влияние на величину раноффа оказало высвобождение РЗУ по страхованию имущества юридических лиц и страхованию предпринимательских рисков.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	5 222 715	11 411 737	10 911 280	12 996 702	11 952 012
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	x	x	x	x	x
3	2018 г.	2 935 116	-	-	-	-
4	2019 г.	3 640 890	8 322 159	-	-	-
5	2020 г.	3 743 788	9 232 777	3 079 621	-	-
6	2021 г.	3 745 751	11 927 777	6 406 475	5 528 195	-
7	2022 г.	3 751 591	11 957 908	6 570 544	6 333 378	1 874 502
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	x	x	x	x	x
9	2018 г.	4 602 114	-	-	-	-
10	2019 г.	3 836 278	13 662 828	-	-	-
11	2020 г.	3 815 473	14 341 819	10 149 283	-	-
12	2021 г.	3 814 787	13 065 290	8 808 267	10 017 983	-
13	2022 г.	3 780 389	12 915 297	8 674 504	10 266 678	10 374 747
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 442 326	-1 503 560	2 236 776	2 730 024	1 577 265
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	27,62	-13,18	20,50	21,01	13,20

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 01.01.2021 г.	270 862	1 776	1 647	274 285
2	Накопленная амортизация	(89 181)	(693)	(1 000)	(90 874)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	181 681	1 083	647	183 411
4	Поступление	94 576	-	-	94 576
8	Амортизационные отчисления	(46 068)	(232)	(477)	(46 777)
13	Балансовая стоимость 31.12.2021 г.	230 189	851	170	231 210
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г.	365 438	1 776	1 647	368 861
15	Накопленная амортизация	(135 249)	(925)	(1 477)	(137 651)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 г.	365 438	1 776	1 647	368 861
15.2	Накопленная амортизация	(135 249)	(925)	(1 477)	(137 651)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	230 189	851	170	231 210
17	Поступление	98 377	428	35	98 840
20	Выбытие	(17 025)	-	-	(17 025)
21	Амортизационные отчисления	(55 417)	(234)	(43)	(55 694)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	256 124	1 045	162	257 331
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 г.	446 790	2 205	1 682	450 677
28	Накопленная амортизация	(190 666)	(1 160)	(1 520)	(193 346)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	256 124	1 045	162	257 331

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 01.01.2021 г., в том числе:	-	16 140	-	524	-	-	-	33 593	50 257
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	43 391	3 300	1 461	-	-	-	131 531	179 683
3	накопленная амортизация	-	(27 251)	(3 300)	(937)	-	-	-	(97 938)	(129 426)
5	Поступление	-	2 018	-	-	-	-	-	144 817	146 835
10	Амортизация	-	(10 048)	-	(286)	-	-	-	(47 418)	(57 752)
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	(2 266)	(2 266)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	-	8 110	-	238	-	-	-	128 726	137 074
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	45 410	3 300	1 461	-	-	-	274 082	324 253
23	накопленная амортизация	-	(37 300)	(3 300)	(1 223)	-	-	-	(145 356)	(187 179)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	8 110	-	238	-	-	-	128 726	137 074

26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	45 410	3 300	1 461	-	-	-	274 082	324 253
27	накопленная амортизация	-	(37 300)	(3 300)	(1 223)	-	-	-	(145 356)	(187 179)
29	Поступление	-	37 497	9 112	112	-	-	-	522 443	569 164
33	Выбытие	-	-	(3 300)	-	-	-	-	-	(3 300)
34	Амортизация	-	(16 280)	(1 430)	(204)	-	-	-	(53 051)	(70 965)
44	Прочее	-	-	3 300	-	-	-	-	-	3 300
45	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	29 327	7 682	146	-	-	-	598 118	635 273
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	82 908	9 112	1 573	-	-	-	796 525	890 118
47	накопленная амортизация	-	(53 581)	(1 430)	(1 427)	-	-	-	(198 407)	(254 845)

22.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав Прочее включен Актив в форме права пользования с балансовой стоимостью 598 119 тысяча рублей (на 31 декабря 2021 года: 128 726 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года в состав основных средств включены объекты с первоначальной стоимостью более 30 тысяч рублей. Объекты стоимостью менее 30 тысяч рублей 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 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	2 068 992	565 200
4	Итого	2 068 992	565 200

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 2022 г.	За 2021 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	565 200	613 251
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	1 503 792	(48 051)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	4 549 001	1 213 645
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(3 045 209)	(1 261 696)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни на конец отчетного периода	2 068 992	565 200

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

Таблица 23.8
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.
1	2	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни, на начало отчетного периода	30
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(30)
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(30)

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 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	43	-	43	1	-	1
3	Расчеты с персоналом	98	-	98	-	-	-
4	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	2 186	-	2 186
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	53 695	-	53 695	32 569	-	32 569
7	Запасы	1 122	-	1 122	66	-	66
9	Прочее	-	-	-	143	-	143
10	Итого	54 958	-	54 958	34 965	-	34 965

24.1 1 По состоянию на 31 декабря 2022 г. 31 декабря 2021 г. в составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражен обеспечительный арендный платеж. 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 01.01.2021 г., в том числе:	-	-	3	104	-	4	111
2	стоимость (или оценка)	-	-	3	104	-	4	111
4	Поступление (создание)	-	-	615	2 156	-	-	2 771
8	Признание в составе расходов	-	-	(614)	(2 202)	-	-	(2 816)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:	-	-	4	58	-	4	66
13	стоимость (или оценка)	-	-	4	58	-	4	66
15	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	-	4	58	-	4	66
16	стоимость (или оценка)	-	-	4	58	-	4	66
18	Поступление (создание)	-	44	792	4 159	-	1 521	6 516
22	Признание в составе расходов	-	(44)	(724)	(3 187)	-	(1 506)	(5 461)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	-	72	1 030	-	19	1 121
27	стоимость (или оценка)	-	-	72	1 030	-	19	1 121

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 01.01.2022 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

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 01.01.2021 г.	204 452	90 580	295 032
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(67 585)	(44 162)	(111 747)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(4 756)	(75)	(4 831)
4	Прочие движения	(1 984)	(1 879)	(3 863)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	130 127	44 464	174 591

25.6.1 В 2022 году рост отчислений в резерв сомнительных долгов обусловлен увеличением просроченной дебиторской задолженности по договорам перестрахования, заключенных через брокеров, являющихся лицами недружественных государств, либо подконтрольными им лицами. В течение 2022 года Компания проводила активную работу по организации прямых расчетов с данными контрагентами.

Оценка возмещаемой стоимости активов по данным договорам перестрахования произведена исходя из оценки экономических выгод, которые Компания ожидает получить по договорам перестрахования с учетом перспектив переговорного процесса с перестрахователями и брокерами, а также иных доступных сценариев урегулирования, включая проведение взаимозачетов.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	588 564	131 098
8	Итого	588 564	131 098

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.	
Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	от 8,0 до 9,38	от 1 года до 6 лет	8,0	от 1 года до 3 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 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни	782 584	638 866
3	Итого	782 584	638 866

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.

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

Таблица 30.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	452 721	270 930
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5 531	163 034
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	308 675	176 228
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 657	28 674
9	Итого	782 584	638 866

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 начало отчетного периода	-	-
2	Создание резервов	305 136	305 136
6	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	305 136	305 136

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 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела судебных дел, вероятность неблагоприятного исхода по которым оценивалась бы как высокая и в связи с этим не формировала резерв судебных исков.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
8	Расчеты с прочими кредиторами	-	4 000
9	Расчеты с персоналом	266 127	186 391
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 220	14 397
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	108
15	Расчеты по социальному страхованию	51 645	37 219
17	Прочие обязательства	1 933	23 761
18	Итого	332 930	265 876

35.1.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав «Расчеты с персоналом» включены обязательства по резерву отпусков в размере 15 983 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2021 года – 10 216 тыс. руб.) и обязательства по резерву вознаграждений в размере 250 108 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – 176 167 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 01.01.2021 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
4	На 31.12.2021 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
5	На 01.01.2022 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
8	На 31.12.2022 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000

36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 21 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г.: 21 300 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2022 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	Компания обязана соблюдать следующие требования к уровню капитала: - соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; - превышение величины чистых активов (собственных средств) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»); - порядок определения величины собственных средств, перечень разрешенных для инвестирования активов, порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств, порядок расчета и пороговые значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленные Положением Банка России от 10.01.2020 № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков". Контроль за выполнением нормативов по капиталу и активам осуществляется на ежемесячной основе путем предоставления отчетов в ЦБ РФ, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании. С 1 января 2023 года вступает в силу Положение Банка России № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", прекращающее действие, в том числе, Положения 710-П и устанавливающее новый порядок определения величины собственных средств страховщика, новый перечень разрешенных для инвестирования активов, новый порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств страховщика, новый порядок расчета и новые пороговые значения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств страховщика. По оценке руководства, финансовое положение Компании на отчетную дату соответствует новым регуляторным требованиям и их введение не потребует существенного изменения структуры активов.
2	Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	В течение 2022 года и 2021 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала: - По состоянию на 31 декабря 2022 года требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 560 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Компани по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 21 300 000 тыс. руб. (на 3 декабря 2021 года: 21 300 000 тыс. руб.). 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. - По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года величина собственных средств (капитала) Компании превышала нормативный размер маржи платежеспособности. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств превышало пороговое значение, установленное ЦБ РФ.

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	103 049 472	15 260 262
3	Возврат премий	(192 708)	(49 897)
4	Итого	102 856 764	15 210 365

44.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2022 года, 54% начисленной премии относится к договорам с одним перестрахователем (12 месяцев 2021 -38%)

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(130 392)	565 169
2	Возврат премий, переданных в перестрахование		
3	Итого	(130 392)	565 169

44.2.1 В 2022 году Федеральным законом №55-ФЗ введен запрет на заключение с перестраховщиками и брокерами, являющимися лицами недружественных государств, либо подконтрольными им лицами. Данный запрет распространяется на перечисление денежных средств по договорам перестрахования вне зависимости от даты их заключения. Компания расторгла договоры перестрахования, заключенные с иностранными перестраховщиками.

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	7 999 288	6 429 823
4	Итого	7 999 288	6 429 823

45.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2022 года, 59% выплат относится к двум крупным убыткам, произошедшим в 2022г., по страхованию имущества. За период, закончившийся 31 декабря 2021 года, 44% выплат относится к двум крупным убыткам, произошедшим в 2018 и 2020 году, по страхованию грузов и страхованию космических рисков.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	31 102	55 015
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	31 102	55 015
6	Косвенные расходы, в том числе:	21 649	17 752
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	21 649	17 752
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	52 751	72 767
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	52 751	72 767

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	50 939 009	(1 026 173)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	192 175	30 769
4	Итого	51 131 184	(995 404)

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(115 557)	49 287
4	Итого	(115 557)	49 287

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	134 246	51 970
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	260
5	Итого	134 246	52 230

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
2	Вознаграждение страховым брокерам	18 855	524 581
3	Расходы по предстраховой экспертизе	46 353	27 848
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	-	21 083
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	4 483 793	640 133
10	Итого	4 549 001	1 213 645

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1 503 792)	48 051
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	(30)
3	Итого	(1 503 792)	48 021

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	111 747
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	11 580	7 994
8	Итого	11 580	119 741

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	647 548	-
3	Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	24 328	49 124
6	Прочие расходы	19 010	19 084
7	Итого	690 886	68 208

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 085 675	3 278 428
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1 032
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3 141 658	2 060 300
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 249 417	1 124 294
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	489 876	39 811
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	204 716	52 938
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	8	53
18	Итого	5 085 675	3 278 428

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 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)

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 2021 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:	(21 948)	336 571	314 623
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(21 948)	336 571	314 623
10	Итого	(21 948)	336 571	314 623

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 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)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2021 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	280	6 092	6 372
4	Итого	280	6 092	6 372

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	151 977	170 969
7	Итого	151 977	170 969

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	874 033	573 875
2	Амортизация основных средств	70 965	57 752
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	55 694	46 778
4	Расходы по аренде	11 664	8 580
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	1 655
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	69 433	67 925
7	Расходы по страхованию	278	171
8	Расходы на рекламу и маркетинг	255	53
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	16 358	23 590
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	305 135	-
11	Представительские расходы	76	101
12	Транспортные расходы	665	334
13	Командировочные расходы	6 627	3 511
14	Штрафы, пени	311	83
15	Расходы на услуги банков	5 825	11 979
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 116	162
17	Прочие административные расходы	41 282	16 506
18	Итого	1 459 717	813 055

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2022 г. включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 183 473,5 тыс. рублей (за 2021 г. в размере 160 431 тыс. рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 145 317,7 тыс. рублей (за 2021 г.: 90 421 тыс. рублей).

54.1.2 Расходы на персонал за 2022 в размере 21 649 тысяч рублей (за 2021 г. в размере 17 752 тысячи рублей) отражены в составе расходов по урегулированию убытков, так как они относятся к деятельности, связанной с урегулированием убытков.

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	12 346	4 255
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	643
7	Итого	12 346	4 898

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
9	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	716	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	3
11	Прочие доходы	63	1
12	Итого	779	4

Прочие расходы

Таблица 57.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	509	31
5	Прочие расходы	78 113	91 609
6	Итого	78 622	91 640

57.2 Прочие расходы на 31.12. 2022 года включают расходы по выплате вознаграждения членам Наблюдательного Совета в размере 73 624,5 тысяч рублей.

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 31.12.2022 г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договор аренды недвижимости, которая используется Обществом для осуществления основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
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	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	отсутствуют
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	22	598 119	128 727
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	588 564	131 098

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	43 418	14 505
2	проценты уплаченные	11 592	5 722
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	16 826	8 783
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	15 000	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	65 687	32 427
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	65 687	32 427
7	Итого отток денежных средств	109 105	46 932

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(671 590)	(1 850 607)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	375 385	245 202
4	Итого, в том числе:	(296 205)	(1 605 405)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	51 003	359 531
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(347 208)	(1 964 936)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2022 составляет 20% (в 2021: 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 2021 г: 15%). По доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями - 13 % (в 2021 г: 13%).

58.1.2 Законодательно установлена ставка по налогу на прибыль - 20% (в 2021: 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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 895 489	10 663 287
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2022 г. %- 2021 г. %	(579 098)	(2 132 657)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(18 382)	(13 061)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(18 382)	(13 061)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	250 271	180 782
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(347 208)	(1 964 936)

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, имеющих в наличии для продажи	328 289	-	51 003	277 286
3	Основные средства и НМА	1 602	1 602	-	-
4	Процентные расходы по аренде	6 316	2 496	-	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, имеющих 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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Корректировка % дохода по приобретенным фин активам	-	3 068	-	-
2	Наращенные расходы	42 997	3 068	-	30 479
3	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	277 286	-	-	-
4	Процентные расходы по аренде	3 847	1 055	-	1 940
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	35 891	15 091	-	43 922
6	Общая сумма отложенного налогового актива	360 021	27 840	-	76 341
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(613 580)	-	696 007
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	360 021	(585 740)	-	772 348
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Курсовая разница	-	379	-	(379)
10	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(110 601)	-	(7 838)	(74 406)
11	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(10 379)	-	(42 349)
12	Основные средства и НМА	(908)	(164)	-	(533)
13	Страховые резервы	-	(47 629)	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(111 509)	(57 793)	(7 838)	(117 667)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	248 512	(643 533)	(7 838)	654 681
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	248 512	(643 533)	(7 838)	654 681

58.4.1 В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговый убыток не имеет даты истечения срока перенесения.

Примечание 59. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 59.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	3 727 500
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	(3 727 500)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	17,5

59.1 В 2022 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались

Примечание 62. Управление рисками

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

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие за 2021 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	-	19 400 000	7 950 000
2	Землетрясение в районе г. Симферополь	-	13 700 000	13 700 000
3	Землетрясение в районе г. Сочи	-	14 650 000	2 400 000
4	Итого	-	47 750 000	24 050 000

62.5.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 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 31.12.2022 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 произошёл убыток, попадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования).	31 576 969	11 890 143	94 834	43 561 946
3	Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте - 11.	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

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
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
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

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2021 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	105 536	40 319	1 055	146 910
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).	3 143 220	1 749 018	31 473	4 923 711
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	42 514	-	425	42 939
4	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	15 632	2 714	156	18 502
5	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	8 945	11 962	89	20 996
6	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	2 170 877	775 012	21 835	2 967 724

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
7	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	7 581	-	76	7 657
8	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	2 931 623	3 014 125	20 579	5 966 327
9	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2 831	30 390	28	33 249
10	Страхование от несчастных случаев и болезней	141 978	118 722	1 420	262 120
11	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8	5 023	1 863	50	6 936
12	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	6	-	-	6
13	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	1 314 508	269 323	5 901	1 589 732
14	Страхование средств наземного транспорта	245 420	238 243	2 454	486 117
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 713 607	295 192	17 168	2 025 967
16	Итого	11 849 301	6 546 883	102 709	18 498 893

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 зрения 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, повреждений 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.

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

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2021 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	17 919 522	304 182	17 615 340
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	21 919	-	21 919
3	Прочие страны	861 685	51	861 634
4	Итого	18 803 126	304 233	18 498 893

62.7.1 Основные риски компании находятся на территории РФ.

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	х	х	х	х
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)

Анализ чувствительности на 31.12.2021 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	х	х	х	х
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(36 742)	36 742	29 394
		10%	36 742	(36 742)	(29 394)
3	Среднее количество требований	-10%	(36 742)	36 742	29 394
		10%	36 742	(36 742)	(29 394)

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 31.12.2022 г.

Таблица 62.9

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	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

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2021 г.

Таблица 62.9

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 118 982	1 108 127	-	1 686
3	денежные средства на расчетных счетах	1 118 981	1 082 306	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1	25 821	-	1 686
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 519 162	1 055 028	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	132 316	1 055 028	-	-
7	сделки обратного репо	1 386 846	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	29 507 184	11 322 601	764 683	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	14 742 828	11 322 601	764 683	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 811 114	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	702 573	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	160 872	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 229 141	11 161 729	764 683	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	14 764 356	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 764 356	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 633 389	157 135	22 664	3 660 594
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 633 389	157 135	22 664	3 660 594
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 980	-	-	10 153
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	3 980	-	-	-
46	прочее	-	-	-	10 153
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	94 302	129 070	20 182	60 679

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.

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), ключевым фактором которой являются долговременные кредитные рейтинги эмитента и/или 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 долговременные 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 А: 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 В: 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 С: 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), ""Caа1"" 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
31.12.2022 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	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	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

**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на
31.12.2021 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:	85 492	125 805	47 113	66 970	133 128	458 508
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	85 492	125 805	47 113	66 970	133 128	458 508
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	8 847	11 261	1 787	25 504	10 069	57 468
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	1 225	-	-	-	1 225
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	76 645	113 319	45 326	41 466	123 059	399 815
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	10 671	10 048	25 854	24 293	103 726	174 592
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	10 671	10 048	25 854	24 293	103 726	174 592
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 015	4 719	4 797	1 229	32 705	44 465
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	9 656	5 329	21 057	23 064	71 021	130 127
50	Итого	96 163	135 853	72 967	91 263	236 854	633 100

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 31.12.2022 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

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2021 г.

Таблица 62.15
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 228 795	-	-	2 228 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 574 190	-	-	2 574 190
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 343 711	175 726	17 359	2 536 796
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 830 112	-	-	26 830 112
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 764 356	-	-	14 764 356
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 788 034	1 470 430	215 318	5 473 782
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 855	276	-	14 131
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	304 182	-	51	304 233
20	Итого активов	52 847 235	1 646 432	232 728	54 726 395
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	131 098	131 098
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	607 132	27 441	4 293	638 866
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	17 919 521	21 920	861 685	18 803 126
31	Прочие обязательства	265 851	-	25	265 876
32	Итого обязательств	18 792 504	49 361	997 101	19 838 966
33	Чистая балансовая позиция	34 054 731	1 597 071	(764 373)	34 887 429

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
3	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

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2021 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:	12 248	36 880	81 970	-	131 098
3	Обязательства по аренде	12 248	36 880	81 970	-	131 098
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	638 866	-	-	-	638 866
7	Прочие обязательства	90 433	165 264	49 857	-	305 554
8	Итого обязательств	741 547	202 144	131 827	-	1 075 518

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 31.12.2022 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

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021 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	2 228 795	-	-	2 228 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 574 190	-	-	2 574 190
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 536 796	-	-	2 536 796
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	665 532	6 508 502	19 656 078	26 830 112
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	115 703	746 146	13 902 507	14 764 356
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 671 209	2 076 483	726 090	5 473 782
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14 131	-	-	14 131
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	44 103	124 773	135 357	304 233
16	Прочие активы	454 219	1 085 904	119 824	1 659 947
17	Итого активов	11 304 678	10 541 808	34 539 856	56 386 342
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	12 248	36 880	81 970	131 098
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	638 866	-	-	638 866
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 475 645	9 162 213	6 165 268	18 803 126
28	Прочие обязательства	90 433	165 264	49 857	305 554
29	Итого обязательств	4 217 192	9 364 357	6 297 095	19 878 644
30	Итого разрыв ликвидности	7 087 486	1 177 451	28 242 761	36 507 698

62.17.1 По состоянию на 31 декабря 2022 г. отраженный дефицит ликвидности преимущественно связан с тем, что в анализ включена полная сумма резерва незаработанной премии в размере 38 953 845 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 31.12.2022 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
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

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2021 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	85 567	1 229 107	903 233	10 888	2 228 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 574 190	-	-	-	2 574 190
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 343 711	73 098	103 182	16 805	2 536 796
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 830 112	-	-	-	26 830 112
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 764 356	-	-	-	14 764 356
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 749 630	1 752 515	855 199	116 438	5 473 782
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 855	276	-	-	14 131
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	304 233	-	-	-	304 233
19	Прочие активы	1 655 892	4 056	-	-	1 659 948
20	Итого активов	51 321 546	3 059 052	1 861 614	144 131	56 386 343
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	131 098	-	-	-	131 098
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	335 120	157 786	140 021	5 939	638 866
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15 096 396	3 369 392	202 089	135 249	18 803 126
31	Прочие обязательства	305 554	-	-	-	305 554
32	Итого обязательств	15 868 168	3 527 178	342 110	141 188	19 878 644
33	Чистая балансовая позиция	35 453 378	(468 126)	1 519 504	2 943	36 507 699

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 2022 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 278 075 тысяч рублей, а ослабление курса доллара США на 20% к увеличению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2021 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании на 96 783 тысяч рублей, 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 2022 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 1 210 463 тысяч рублей, а ослабление курса евро на 20% - к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2021 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании на 301 488 тысяч рублей, 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 2022 года укрепление курса юаня на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании (без учета налогового эффекта) на 1 716 359 тысяч рублей, 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 31.12.2022 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

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2021 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	+/-73 704	-/+637 919

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 устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 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%	(149 622)	(119 698)	(253 679)	(202 943)
2	Индекс МосБиржи рост	10%	149 622	119 698	253 679	202 943

62.20.1 Компания ограничено подвержен рискам, связанным с риском вложений в инструменты фондового рынка в связи с ограниченной суммой вложений в соответствующие активы. Портфель акций Компании достаточно диверсифицирован. Руководство Компании считает изменение в 30 процентов достаточно точной оценкой волатильности цен акций в условиях существующей рыночной ситуации.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая
Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	63 278 862	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

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2021 г.

Таблица 66.1

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая
Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29 016 788	350 118	-	29 366 906
2	финансовые активы, в том числе:	29 016 788	350 118	-	29 366 906
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 536 795	-	-	2 536 795
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 536 795	-	-	2 536 795
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	388 615	-	-	388 615
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	42 803	-	-	42 803,
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 105 377	-	-	2 105 377
57	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 479 993	350 118	-	26 830 111
61	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 811 114	-	-	9 811 114
62	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	702 573	-	-	702 573
65	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	160 872	-	160 872
66	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 966 306	189 246	-	16 155 552

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:	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	-	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	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	-	-	782 584	782 584	782 584
98	резервы по страхованию иному, чем страхование	-	-	102 159 037	102 159 037	102 159 037
102	прочие обязательства	-	-	332 930	332 930	332 930

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	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая	Балансовая стоимость
Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	14 486 215	4 817 116	5 571 893	24 875 224	25 394 451
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	2 228 795	-	2 228 795	2 228 795
5	денежные средства на расчетных счетах	-	2 201 287	-	2 201 287	2 201 287
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	27 508	-	27 508	27 508
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 574 190	-	2 574 190	2 574 190
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 187 344	-	1 187 344	1 187 344
11	сделки обратного репо	-	1 386 846	-	1 386 846	1 386 846
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	14 486 215	-	-	14 486 215	14 764 356
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 486 215	-	-	14 486 215	14 764 356
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	14 131	-	14 131	14 131

24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	3 980	-	3 980	3 980
26	прочее	-	10 151	-	10 151	10 151
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	5 232 695	5 232 695	5 473 781
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	5 232 695	5 232 695	5 473 781
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	5 226 494	5 226 494	5 465 964
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	1 332
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	6 201	6 201	6 485
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	304 233	304 233	304 233
63	прочие активы	-	-	34 965	34 965	34 965
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 838 966	19 838 966	19 838 966
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	131 098	131 098	131 098
71	обязательства по аренде	-	-	131 098	131 098	131 098
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	638 866	638 866	638 866

86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	638 866	638 866	638 866
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	270 930	270 930	270 930
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	163 034	163 034	163 034
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	176 228	176 228	176 228
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	28 674	28 674	28 674
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	18 803 126	18 803 126	18 803 126
102	прочие обязательства	-	-	265 876	265 876	265 876

66.6.1 По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 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 31.12.2022 г.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021

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:	-	-	346 880	346 880
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1	-	1
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	28 737	28 737
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	49 625	49 625
11	Прочие активы	-	-	100	100
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	30 034	30 034
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	331 049	331 049
21	Прочие обязательства	31	107 987	-	108 018

68.1.1. В ходе обычной деятельности страховщик проводил операции с Материнским предприятием, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Эти операции включали: заключение договоров перестрахования, покупку финансовых активов, выплату дивидендов и 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, контролируруемыми государством. Данные операции включают в себя уплату государству налогов в соответствии с Налоговым 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, контролируруемыми 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 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	-	-	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	-	-	(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)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 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	-	-	203 040	203 040
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	417 686	417 686
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(187 722)	(187 722)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(26 886)	(26 886)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем	-	-	(38)	(38)
14	Процентные доходы	-	-	32 592	32 592
20	Общие и административные расходы	(122)	(129 882)	(112)	(130 116)
23	Прочие расходы	-	(47 317)	-	(47 317)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	120 714	105 764
3	Долгосрочные вознаграждения	33 753	23 668

68.3.1 В 2022 и 2021 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

69.1 25 февраля 2023 года странами Европейского союза в отношении Компании были введены санкции, предполагающие заморозку активов Компании, находящихся на территории Европейского союза. Возможная сумма данных активов является незначительной.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий 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.

ООО «ЦАТР» и ООО «ФинЭкспертиза»
Прошито и пронумеровано 133 листа(ов)