

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«РСХБ-СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»
ЗА 2022 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчёт о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Основная деятельность компании	11
2. Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Депозиты, размещенные в кредитных организациях	22
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	23
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	23
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования	24
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24
11. Резервы	24
12. Нематериальные активы	27
13. Основные средства	27
14. Отложенные аквизиционные расходы	28
15. Прочие активы	28
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	28
17. Резервы – оценочные обязательства	28
18. Прочие обязательства	29
19. Капитал	29
20. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29
21. Изменение страховых резервов – нетто-перестрахование	29
22. Аквизиционные расходы	30
23. Процентные доходы	30
24. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	30
25. Расходы на персонал	31
26. Расходы на мотивацию продающих работников компаний группы	31
27. Прочие административные расходы	31
28. Налог на прибыль	31
29. Управление капиталом	32
30. Управление рисками	33
31. Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам	41
32. Справедливая стоимость активов и обязательств	41
33. Операции со связанными сторонами	45
34. События после отчетной даты	46

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни»

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни»**, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год, отчета об изменениях в капитале за 2022 год и отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности за 2022 год и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2022 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Формирование резервов по договорам страхования жизни (см. Примечание 11.1 к годовой финансовой отчетности)

Мы рассматриваем оценку резервов по договорам страхования жизни (далее – резервы по страхованию жизни), в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что:

- данная статья является существенной – величина резервов по страхованию жизни, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2022, составляет сумму 37 154 млн. руб. или 99% от общей величины обязательств Общества.
- оценка резервов по страхованию жизни производится на основании профессионального суждения руководства Общества. Величина резервов по страхованию жизни, отраженная в годовой финансовой отчетности, в значительной степени зависит от использованных руководством допущений и предположений.

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

- оценку корректности произведенных расчетов резервов по страхованию жизни;
- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов по страхованию жизни;
- проверку достаточности сформированных резервов по страхованию жизни;
- проверку обоснованности суждений и предпосылок, которые используются руководством при оценке резервов по страхованию жизни;
- оценку диапазона обоснованных оценок резервов по страхованию жизни, произведенную на выборочной основе;
- выборочный пересчет сформированных резервов по страхованию жизни;
- анализ адекватности ранее сделанных руководством оценок фактическому развитию убытков;
- проверку полноты и корректности раскрытия Обществом информации в отношении резервов по страхованию жизни;
- проверку соответствия величины резервов по страхованию жизни, отраженной в годовой финансовой отчетности, оценкам Ответственного актуария, произведенным в процессе проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества за 2021 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение 25 марта 2022 года с выражением немодифицированного мнения.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2022 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2022 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.


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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров Общества, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за 2022 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Юлия Викторовна Чернова,
действующая от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 015-АФ-2022 от 06.10.2022
(ОРНЗ 21606077417)



Евгений Ефремович Авдеев,
Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077518)



15 марта 2023 года

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«РСХБ-Страхование жизни»
ОГРН 5177746158948
119034, РФ, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3,
этаж 1, пом. II., ком. 18

Аудиторская организация

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

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2022	31.12.2021
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 502	138 944
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	6	7 228 360	4 859 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	3 313 847	5 448 603
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	27 446 644	24 307 434
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	2 248	2 859
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	91 544	44 900
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	11	8 501	6 743
Нематериальные активы	12	32 782	44 193
Основные средства	13	7 862	11 516
Отложенные аквизиционные расходы	14	120 943	145 423
Требования по текущему налогу на прибыль		438 025	–
Отложенные налоговые активы	28	1 088 674	598 854
Прочие активы	15	39 088	45 319
Итого активов		39 827 020	35 654 100
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	16	107 529	1 066 611
Резервы по договорам страхования жизни	11.1	37 154 213	31 513 921
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11.2	176 812	328 306
Обязательство по текущему налогу на прибыль		–	382 225
Резервы – оценочные обязательства	17	22 302	32 247
Прочие обязательства	18	38 639	400 105
Итого обязательств		37 499 495	33 723 415
Раздел III. Капитал			
	19		
Уставный капитал		450 000	450 000
Добавочный капитал		80 000	80 000
Резервный капитал		22 500	22 500
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 775 025	1 378 185
Итого капитала		2 327 525	1 930 685
Итого капитала и обязательств		39 827 020	35 654 100

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А.А. Чуйко
(инициалы, фамилия)

« 14 » марта 2023 г.

ООО «РСХБ-Страхование жизни»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование, в том числе:		15 430 672	12 657 064
страховые премии по операциям страхования жизни		15 442 014	12 667 737
страховые премии, переданные в перестрахование		(11 342)	(10 673)
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:		(8 201 000)	(818 646)
выплаты по операциям страхования	20	(7 925 184)	(591 824)
доля перестраховщиков в выплатах		5 661	2 744
дополнительные выплаты (страховые бонусы)		(266 041)	(229 566)
расходы по урегулированию убытков		(15 436)	-
Изменение страховых резервов – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(5 638 534)	(11 173 747)
изменение страховых резервов по договорам страхования жизни		(5 640 292)	(11 176 724)
изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни		1 758	2 977
Аквизиционные расходы	22	(265 073)	(612 185)
Результат от операций по страхованию жизни		1 326 065	52 486
Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:		428 960	409 853
страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни		348 792	525 851
страховые премии, переданные в перестрахование		(4)	(5)
изменение резерва незаработанной премии	21	80 172	(115 996)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	3
Состоявшиеся убытки, в том числе:		(6 546)	(114 195)
выплаты по операциям страхования		(5 551)	(3 340)
расходы по урегулированию убытков		(72 316)	(42 872)
изменение резервов убытков	21	71 321	(67 983)
Аквизиционные расходы	22	(199 395)	(174 758)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		(598)	(1 014)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		222 421	119 886
Процентные доходы	23	3 167 830	1 601 208
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, в том числе:		(3 319 318)	(288 432)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		(2 131 749)	(436 974)
по производным финансовым инструментам		(1 187 569)	148 542
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(236 247)	(4 650)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	24	(350 691)	1 300
Результат от инвестиционной деятельности		(738 426)	1 309 426
Расходы на персонал	25	(158 724)	(192 006)
Расходы на мотивацию продающих работников компаний Группы	26	(66 308)	(145 970)
Прочие административные расходы	27	(138 825)	(118 948)
Прочие расходы		(12 959)	(9 154)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		433 244	1 015 720
(Расход)/доход по налогу на прибыль, в том числе:	28	(36 404)	(177 714)
расход по текущему налогу на прибыль		(526 224)	(621 188)
доход по отложенному налогу на прибыль		489 820	443 474
Прибыль/(убыток) после налогообложения		396 840	838 006
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/(расход)		396 840	838 006

Генеральный директор
(должность руководителя)



А.А. Чуйко
(инициалы, фамилия)

« 14 » марта 2023 г.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РСХБ-Страхование жизни»

Отчет об изменениях в капитале за 2022 год. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 01.01.2021 г.		450 000	80 000	22 500	783 276	1 335 776
Прибыль после налогообложения		—	—	—	838 006	838 006
Прочий совокупный доход		—	—	—	—	—
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников	19	—	—	—	(243 097)	(243 097)
Остаток на 31.12.2021 г.		450 000	80 000	22 500	1 378 185	1 930 685
Итого прочий совокупный доход		—	—	—	—	—
Итого остаток на 31.12.2021 г.		450 000	80 000	22 500	1 378 185	1 930 685
Прибыль после налогообложения		—	—	—	396 840	396 840
Прочий совокупный доход		—	—	—	—	—
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников	19	—	—	—	—	—
Остаток на 31.12.2022 г.		450 000	80 000	22 500	1 775 025	2 327 525
Итого прочий совокупный доход		—	—	—	—	—
Итого остаток на 31.12.2022 г.		450 000	80 000	22 500	1 775 025	2 327 524

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А.А. Чуйко
(инициалы, фамилия)

« 14 » марта 2023 г.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования жизни, полученные		15 123 167	13 301 363
Возврат страховых премий по договорам страхования жизни в связи с расторжением договора в период охлаждения		(733 879)	(502 578)
Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные		335 070	504 813
Возврат страховых премий по договорам страхования иного, чем страхование жизни в связи с расторжением договора в период охлаждения		(5 511)	(3 340)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		—	—
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(4 339)	(8 182)
Выплаты по договорам страхования жизни, уплаченные		(8 003 917)	(810 748)
Оплата аквизиционных расходов		(487 336)	(894 613)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(370)	(78 246)
Проценты полученные		4 597 323	1 756 284
Поступления от продажи и погашения финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		245 729	816 667
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(6 496 574)	(4 730 498)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(162 349)	(166 001)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(269 556)	(154 409)
Налог на прибыль, уплаченный		(1 346 499)	(190 204)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(71 013)	(135 766)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 719 946	8 704 542
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		-	1 407
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 399)	(16 490)
Платежи за минусом поступлений от размещения депозитов в кредитных организациях		(2 168 087)	(3 375 000)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, удерживаемых до погашения		(6 052 438)	(5 416 468)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		5 362 775	315 515
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 863 149)	(8 491 036)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	(243 097)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	(243 097)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(143 203)	(29 590)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		12 760	(16 241)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		138 945	184 776
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		8 502	138 945

Генеральный директор
(должность руководителя)

« 14 » марта 2023 г.



(подпись)

А.А. Чуйко
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность Компании

Данная финансовая отчетность ООО «РСХБ-Страхование жизни» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2022 года.

Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни» создано 02.11.2017 года и зарегистрировано в Российской Федерации. Предметом деятельности Компании является проведение добровольных видов личного страхования, в том числе страхование жизни и страхование от несчастных случаев и болезней.

Компания работает на основании следующих лицензий на осуществление страхования:

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации СЖ № 4358 на осуществление страхования от 19.01.2018 года;
- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации СЛ № 4358 на осуществление страхования от 19.01.2018 года.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации имеет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, одной из таких особенностей является чувствительность к ценам на нефть и газ на мировых рынках.

Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, результатом чего регулирующие их нормативные акты подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований тех или иных положений.

В 2022 году Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны существенно ужесточили санкционную политику по отношению к Российской Федерации. Было введено несколько пакетов санкций, включая адресные ограничительные меры (индивидуальные санкции), экономические санкции, запрет на определенные виды деятельности, торговые ограничения, а также дипломатические меры. Санкции в том числе подразумевают замораживание ряда активов и блокировку расчетов. Ограничения затронули финансовый сектор и фондовый рынок, экспорт и импорт, международные резервы. Ряд российских банков были отключены от системы SWIFT. Некоторые международные компании ушли с российского рынка. Существенно снизился торговый оборот со странами, которые присоединились к санкциям. Описанные санкции, как и ответные санкции со стороны Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, сокращение как внутренних, так и иностранных инвестиций в российскую экономику. Продолжительность введенных санкций также, как и объявление в будущем дополнительных санкций и их влияние на российскую и мировую экономику сложно предсказать.

В сложившейся ситуации Банк России объявил меры поддержки финансового сектора, включающие послабления требований к платежеспособности. Описанные обстоятельства опосредованно воздействуют на деятельность Общества, а также могут оказывать влияние на ликвидность и оценку стоимости активов Общества, обязанные лица по которым являются резидентами стран, присоединившихся к санкциям.

Руководство представило данную годовую финансовую отчетность с учетом его оценок в отношении влияния описанных обстоятельств на финансовое положение и финансовые результаты Общества, наиболее существенные из которых раскрыты в Примечании 4, а также в других примечаниях к годовой финансовой отчетности.

Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Колебания курса рубля и процентных ставок нивелируются путем контроля открытой валютной позиции (ОВП), контроля соответствия активов и пассивов (ALM), установлением максимального размера допустимых инвестиций в обратной зависимости от уровня риска эмитента (Лимитирование позиции) и хеджирования с помощью срочных финансовых инструментов.

За год, закончившихся 31.12.2022 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным показателям (представлены показатели на 01.01.2022 года и 31.12.2022 года соответственно):

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 75,1315 до 70,3375 рублей за доллар США;
- официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 85,1315 до 76,6553 рублей за евро;

- официальный курс юаня, устанавливаемый Банком России, снизился с 11,7907 до 9,8949 рублей за юань;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 8,5% годовых до 7,5% годовых.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (тыс. руб.), кроме случаев, где указано иное.

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

4.1. Влияние оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

(a) Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

По договорам страхования жизни для каждого из годов, в которых Компания подвергается риску, проводятся оценки в отношении ожидаемого количества смертей. Для данных оценок Компания использует стандартные отраслевые таблицы смертности и таблицы смертности по стране, отражающие статистические данные о смертности за предыдущие периоды, скорректированные с учетом индивидуального риска, присущего Компании. На основании ожидаемого числа смертей определяется размер возможных будущих возмещений, которые необходимо будет выплатить. Данный показатель учитывается при расчете суммы резерва, которая, в свою очередь, контролируется с учетом текущих и будущих премий. По тем договорам, которые страхуют риск дожития, создается стандартный резерв на случай ожидаемого будущего увеличения продолжительности жизни, однако изменение образа жизни среди широких слоев населения может привести к существенному изменению ожидаемого будущего риска смерти. Все это усиливает неопределенность при определении окончательного размера обязательств.

Кроме того, проводятся оценки в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, обеспечивающим выполнение договоров страхования жизни. Такие оценки основаны на текущих рыночных показателях доходности, а также ожиданиях в отношении будущих финансово-экономических событий.

Оценки в отношении числа будущих смертей, вероятности добровольного расторжения договоров и доходности инвестиций и административных расходов проводятся при заключении договора и используются для расчета обязательств в течение срока действия договора. На каждую отчетную дату данные оценки пересматриваются на предмет их адекватности, и в случае изменений размер обязательств корректируется.

(b) Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Возникшая в результате событий, описанных в Примечании 2, волатильность на финансовых рынках, а также возникшие в этой связи ограничения доступа Компании к иностранным рынкам и финансовым инструментам, потребовало от руководства Компании при оценке справедливой стоимости некоторых финансовых инструментов вносить корректировки к ценовым котировкам. Данные корректировки отражают ожидания руководства Компании в отношении вероятности получения экономических выгод от соответствующих финансовых инструментов в сложившихся условиях. Информация о таких корректировках описана в Примечании 31.

(с) *Налог на прибыль*

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2022 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

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 различия 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 суждение руководства.

4.2. Новые МСФО (IFRS и IAS), которые вступили в силу в отчетном периоде

Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2022 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства.

Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров.

Вступление в силу перечисленных поправок к МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

4.3. Новые МСФО (IFRS и IAS), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Компания планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого для него вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на его финансовую отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры

страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на его финансовую отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений. Указание Банка России 6219-У (утверждено в августе 2022 года, 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 отчетными периодами, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты. На дату подписания данной годовой финансовой отчетности Компания не приняла решение о дате первого применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". В случае, если будет принято решение отложить первое применение данных стандартов позднее даты, установленной МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», финансовая отчетность Компании, будет содержать оговорку о неполном соответствии МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных для разработки бухгалтерских оценок. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки сужают сферу применения исключения по первоначальному признанию отложенных налоговых активов и обязательств, так что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2024 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

4.4. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

4.5. Классификация договоров в качестве страховых

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

4.6. Информация о страховых продуктах

Компания заключает договоры страхования жизни и договоры страхования критических заболеваний. Среди накопительных страховых продуктов по страхованию жизни наибольшим спросом пользуются продукты с инвестиционной составляющей (ИСЖ). Продукты ИСЖ позволяют клиентам как получить страховую защиту, так и дают возможность дополнительного инвестиционного дохода в зависимости от динамики инвестиционной составляющей. Конкретные условия и формулы расчета дополнительного инвестиционного дохода прописываются в страховых договорах с клиентами.

Страхование жизни страхует события, связанные с жизнью застрахованного лица (например, смерть или дожитие) на длительный период времени, а также включает накопительное страхование (страхование ренты) с периодическими выплатами или участием страхователя в инвестиционном доходе Компании.

Объектом страхования критических заболеваний являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья или состояния Застрахованного лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья Застрахованного лица угроз и (или) устраняющих их.

4.7. Основные средства и нематериальные активы

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства, только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании, и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- капитальный ремонт офиса – 10 лет;
- транспортные средства – 3 года;
- вычислительная техника и офисное оборудование – 2-3 года;
- прочие – до 10 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 4.8).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

4.8. Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме, равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу и ценность от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

4.9. Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие четыре категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, удерживаемые до погашения и займы и дебиторская задолженность. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Руководство Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

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

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли и производные финансовые инструменты, учитываемые как активы.

Финансовый актив является предназначенным для торговли, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а также прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по статье прибылей и убытков «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов». Процентные доходы признаются на основе использования эффективной процентной ставки и отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Процентные доходы».

(b) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В эту категорию включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у Компании имеется твердое намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы как удерживаемые до погашения в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом

резерва под обесценение. Процентный доход от инвестиций, удерживаемых до погашения, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

(с) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 4.12 и 4.15).

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компании. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают, или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций), Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

(d) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания, отражаются, соответственно, как нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В составе таких инструментов имеются производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются рыночные финансовые активы или индексы. Последующая оценка этих активов производится на основе публичной биржевой котировки либо котировки, предоставляемой эмитентом производного финансового инструмента.

4.10. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала проверяет, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно проверяемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом проверяется на предмет обесценения. Активы, индивидуально проверяемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Проверка на обесценение производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

Начисление процентного дохода по сниженной в результате обесценения балансовой стоимости долгового финансового инструмента продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

4.11. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

4.12. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 4.10).

4.13. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, 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 по страхованию жизни амортизируются по мере начисления страховых взносов, подлежащих оплате страхователем. Отложенные аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, амортизируются линейным методом в течение периода действия договора страхования. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 4.16).

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

4.14. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

4.15. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Компания включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства и остатки на банковских расчетных счетах.

4.16. Страховые резервы

Страховые резервы по страхованию жизни

Обязательства по договорам страхования жизни первоначально признаются в момент признания страховой премии по соответствующему договору в качестве дохода. Обязательство оценивается как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и прямых расходов на обслуживание договоров за минусом суммы дисконтированных ожидаемых будущих резервируемых премий. Резервируемые премии оцениваются как премии, необходимые для погашения всех выплат и расходов по договору, оцененных с использованием актуарных параметров в момент заключения договора страхования. Резервы пересчитываются на каждую отчетную дату. Компания формирует следующие резервы по договорам страхования жизни:

Математический резерв

Математический резерв рассчитывается как дисконтированная на отчетную дату сумма будущих выплат Компании за вычетом будущих взносов страхователей. Резерв пересчитывается на каждую отчетную дату с использованием тех же актуарных параметров, что и при заключении договора.

Резерв расходов по обслуживанию страховых обязательств

Резерв расходов по обслуживанию страховых обязательств рассчитывается как дисконтированная на отчетную дату сумма ожидаемых будущих расходов Компании по обслуживанию действующих на отчетную дату договоров страхования жизни.

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)

Резерв страховых бонусов рассчитывается как сумма начисленного дополнительного инвестиционного дохода по всем действующим договорам накопительного страхования жизни.

Резерв опций и гарантий

Резерв опций и гарантий представляет собой расчетную величину не учитываемых при формировании математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) обязательств страховщика, вытекающих из следующих условий договора страхования жизни: величина страховой суммы и (или) величина дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, которые зависят от доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с условиями договора страхования жизни. Резерв опций и гарантий рассчитывается как сумма рискованного фонда по всем действующим договорам инвестиционного страхования жизни.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков определяется как совокупный объем денежных сумм, включая сумму дополнительных выплат части инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, прекратившим свое действие, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке, с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни; с досрочным прекращением договора страхования жизни, предусматривающего выплату выкупных сумм; с досрочным расторжением или внесением изменений в договор страхования жизни, предусматривающий возврат части страховой премии (страховых взносов). Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования жизни рассчитывается отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку и равен ожидаемой величине будущей выплаты. Для определения итоговой величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков на расчетную дату указанная оценка увеличивается на сумму прямых расходов на урегулирование убытков. Положением по формированию страховых резервов по страхованию жизни, действующим в Обществе, установлена величина будущих расходов Общества на урегулирование убытков и осуществление страховых выплат в размере 3% от суммы заявленного, но неурегулированного убытка.

Проверка адекватности обязательств (ПАО)

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины сформированных резервов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования дополнительных резервов.

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается методом «pro rata temporis».

Резервы убытков

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается исходя из размера неурегулированных на расчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков страховщик формирует статистическую базу, основанную на данных его бухгалтерского учета и отчетности. Данные об оплаченных на отчетную дату убытках группируются по периодам наступления этих убытков и нарастающим итогом по периодам оплаты убытков. Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется как сумма величин произошедших, но незаявленных убытков для каждого из рассматриваемых периодов наступления убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков определяется как сумма резерва расходов на урегулирование убытков в части прямых расходов и резерва расходов на урегулирование убытков в части косвенных расходов.

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков

К прямым расходам на урегулирование убытков относятся: расходы на ассистанские услуги, услуги экспертов, оценщиков по урегулированию убытков, судебные расходы. Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков

К косвенным расходам на урегулирование убытков относятся: расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизационные отчисления по имуществу, используемому при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков, арендная плата. Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

4.17. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Руководство Компании периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

4.18. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

4.19. Оценочные резервы

Оценочные резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

4.20. Капитал

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества. Однако действующее законодательство и уставные документы Компании не предусматривают возможность выхода единственного участника из состава участников Компании в одностороннем порядке и требования им погашения своей доли в чистых активах. Соответственно, для целей финансовой отчетности по МСФО уставный капитал, а также добавочный капитал и нераспределенная прибыль Компании классифицированы как элементы капитала.

(a) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

(b) Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой дополнительные взносы участников в капитал Компании, произведенные без увеличения уставного капитала Компании.

(c) Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой часть имущества предприятия, предназначенная для покрытия его убытков. Резервный капитал может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством и/или учредительными документами Компании.

(d) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.21. Признание доходов и расходов

(a) Страховые премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по договорам страхования жизни начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни и долгосрочным договорам страхования с единовременной оплатой взноса начисляется в момент вступления в силу договора.

Для долгосрочных договоров страхования иного, чем страхование жизни с регулярной оплатой премий, дебиторская задолженность в размере годового взноса начисляется на дату начала очередного страхового года.

Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты его вступления в силу.

(b) Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Аквизиционные расходы в виде вознаграждения за заключение/возобновление краткосрочных договоров страхования жизни и прочих видов (ДМС, НС) признаются в полном объеме в соответствии с условиями договоров с посредниками. По долгосрочным договорам страхования –

признаются пропорционально страховой премии. По краткосрочным договорам страхования расход признается в полной сумме вознаграждения в момент признания страховой премии доходом.

(с) *Расходы на урегулирование убытков*

К расходам на урегулирование убытков Компания относит расходы по сервисным договорам (ассистанс). Расходы на урегулирование признаются пропорционально сроку действия договоров страхования, по которым оказываются сервисные услуги. Данные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующая сервисная услуга.

(d) *Страховые выплаты*

Выплаты по договорам страхования признаются в качестве расхода на дату фактической выплаты денежных средств.

Расходы на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

(e) *Процентные доходы*

Процентный доход признается в прибылях и убытках и начисляется по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

(f) *Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков*

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства в пути	9	60
Денежные средства на расчетных счетах	3 338	79 894
Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 622	24 046
Денежные средства на брокерском счете	1 533	34 944
Итого	8 502	138 944

По состоянию на 31.12.2022 года Компания держала остатки денежных средств на расчетных счетах, открытых в 4 кредитных организациях, а на 31.12.2021 года в 4 кредитных организациях.

По состоянию на 31.12.2022 года сумма остатков денежных средств и их эквивалентов, размещенных Компанией на расчетных счетах, открытых в одной крупной кредитной организации, являющейся связанной стороной Компании, составляла 7 531 тыс. руб. или 89% от общей суммы остатков денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31.12.2021 года сумма остатков денежных средств и их эквивалентов, размещенных Компанией на расчетных счетах, открытых в одной крупной кредитной организации, являющейся связанной стороной Компании, составляла 138 840 тыс. руб. или 99,9% от общей суммы остатков денежных средств и их эквивалентов.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 30.1.

6. Депозиты, размещенные в кредитных организациях

По состоянию на 31.12.2022 года Компания держала остатки денежных средств на депозитных счетах, открытых в 4 кредитных организациях, в общей сумме 7 228 360 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2021 года Компания держала остатки денежных средств на депозитных счетах, открытых в 2 кредитных организациях, в общей сумме 4 859 312 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 года сумма остатков депозитов, размещенных Компанией на счетах, открытых в одной крупной кредитной организации, являющейся связанной стороной Компании, составляла 3 294 067 тыс. руб. или 45% от общей суммы остатков депозитов, размещенных в кредитных организациях. По состоянию на 31.12.2021 года сумма остатков депозитов, размещенных Компанией на счетах, открытых в одной крупной кредитной организации, являющейся связанной стороной Компании, составляла 3 856 939 тыс. руб. или 79% от общей суммы остатков депозитов, размещенных в кредитных организациях.

На 31.12.2022 года и 31.12.2021 года минимальных неснижаемых остатков денежных средств нет.

Депозиты размещены на срок до 1 339 дней под номинальную процентную ставку 7,4-10,35% годовых на 31.12.2022 года и на срок до 2 057 дней под номинальную процентную ставку 7,14-10,35% годовых на 31.12.2021 года.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в Примечании 30.1.

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

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, в том числе:	198 610	1 143 727
Правительства Российской Федерации	4 908	319 305
Кредитных организаций	129 965	444 405
Нефинансовых организаций	63 737	380 017
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2 835 982	3 087 669
Структурные облигации некредитных финансовых организаций	2 835 982	3 087 669
Производные финансовые инструменты	279 256	1 217 207
Итого	3 313 847	5 448 603

По состоянию на 31.12.2022 часть ценных бумаг, принадлежащих Компании, была заблокирована в иностранных депозитариях. Общая стоимость заблокированных ценных бумаг в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, составила 1 626 910 тыс. руб. (на 31.12.2021 отсутствуют).

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Долговые ценные бумаги, в том числе:	27 446 644	24 307 434
Правительства Российской Федерации	12 780 074	12 768 773
Кредитных организаций	2 488 107	1 907 755
Некредитных финансовых организаций	1 297 755	-
Нефинансовых организаций	10 880 708	9 630 906
Итого	27 446 644	24 307 434

На 31.12.2022 года и на 31.12.2021 года обесценения не было и резерв под обесценение не создавался.

По состоянию на 31.12.2022 часть ценных бумаг, принадлежащих Компании, была заблокирована в иностранных депозитариях. Общая стоимость заблокированных ценных бумаг в составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, составила 1 442 067 тыс. руб. (на 31.12.2021 отсутствуют).

По состоянию на 31.12.2022 года государственные облигации Правительства Российской Федерации представляют собой рублевые облигации со сроком погашения в 2023-2034 годах, имеющие эффективную процентную ставку к погашению 4,5-10,02%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям Правительства Российской Федерации, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2022 года составляла 6,35%.

По состоянию на 31.12.2022 года облигации кредитных организаций представляли собой облигации четырнадцати российских банков, используемых для привлечения долгового финансирования на зарубежных рынках (еврооблигации), сроком погашения в 2023-2032 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению по рублевым облигациям 4,77-12,2% и по облигациям. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям кредитных организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2022 года составляла 8,92% в рублях.

По состоянию на 31.12.2022 года облигации нефинансовых организаций представляли собой облигации 35 эмитентов сроком погашения в 2023-2052 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению по рублевым облигациям 5,85-14,06%, по облигациям, номинированным в долларах США – 2,97-3,89% и по облигациям, номинированным в юанях – 3,05%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям нефинансовых организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2022 года составляла 9,55% по облигациям в рублях, 3,29% в долларах США и 3,05% в евро.

По состоянию на 31.12.2022 года облигации некредитных финансовых организаций представляли собой облигации двух российских эмитентов, сроком погашения в 2025-2032 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению 7,55-11,03%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям некредитных финансовых организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2022 года составляла 9,73% в рублях.

По состоянию на 31.12.2021 года государственные облигации Правительства Российской Федерации представляют собой рублевые облигации со сроком погашения в 2022-2034 годах, имеющие эффективную процентную ставку к погашению 4,5-8,15%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям Правительства Российской Федерации, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2021 года составляла 6,56%.

По состоянию на 31.12.2021 года облигации кредитных организаций представляли собой облигации семи российских банков, используемых для привлечения долгового финансирования на зарубежных рынках (еврооблигации), сроком

погашения в 2022-2029 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению по рублевым облигациям 6,05-9,20% и по облигациям. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям кредитных организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2021 года составляла 7,46% в рублях.

По состоянию на 31.12.2021 года облигации прочих организаций представляли собой облигации 39 эмитентов сроком погашения в 2022-2052 годах, имеющие эффективную ставку дохода к погашению по рублевым облигациям 5,7-9,9%, по облигациям, номинированным в долларах США – 2,55-6,625% и по облигациям, номинированным в евро – 2,95%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по облигациям нефинансовых организаций, принадлежащим Компании, по состоянию на 31.12.2021 года составляла 7,75% по облигациям в рублях, 4,20% в долларах США и 2,95% в евро.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Дебиторская задолженность по страхованию жизни:	2 112	2 609
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	2 112	2 571
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	38
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	136	250
Итого	2 248	2 859

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	450 102	44 900
Резерв под обесценение	(358 558)	-
Итого	91 544	44 900

По состоянию на 31.12.2022 расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям включают требования по расчетам по операциям с еврооблигациями и производными финансовыми инструментами, приостановленным в связи с санкциями международными клиринговыми центрами Euroclear и Clearstream. Компания создала резерв под обесценение в полной сумме задолженности по ценным бумагам, эмитентом которых является инвестиционный банк Goldman Sachs International, в связи с негативными ожиданиями руководства Компании в отношении вероятности погашения данной задолженности. Сумма обесцененной задолженности составила 358 558 тыс. руб. Требования по операциям с еврооблигациями, выпущенными зарубежными компаниями с конечными бенефициарами из России, не обесценивались. Задолженность по таким требованиям руководство Компании оценивает как возмещаемую в полной сумме. На 31.12.2021 года резерв под обесценение дебиторской задолженности не создавался.

11. Резервы

11.1. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни

Наименование показателя	31.12.2022			31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
Математический резерв	33 594 313	(6 122)	33 588 191	26 967 473	(5 811)	26 961 662
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	72 008	-	72 008	91 664	-	91 664
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	490 331	(2 379)	487 952	287 115	(932)	286 183
Резерв страховых бонусов	5 070	-	5 070	5 948	-	5 948
Резерв опций и гарантий	2 992 491	-	2 992 491	4 161 721	-	4 161 721
Дополнительный резерв	-	-	-	-	-	-
Итого	37 154 213	(8 501)	37 145 712	31 513 921	(6 743)	31 507 178

На каждую отчетную дату Компания проводит тестирование достаточности сформированных резервов путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. При проверке адекватности обязательств используются оценки текущих стоимостей всех договорных и связанных денежных потоков. Для этого используются сложившаяся статистика смертности, убыточности и расторжений договоров, уровень расходов по ведению страховых операций и текущая доходность инвестиций. По состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2021 года проведенное тестирование не выявило недостатка величины сформированных резервов.

Анализ чувствительности величин сформированных резервов был произведен в отношении допущений о показателях смертности, инвестиционной доходности (ставке дисконтирования) и уровне расходов на ведение страховых операций. В таблице представлено влияние изменений оценок показателей смертности, ставки дисконтирования и уровня расходов на оценку величины резервов по страхованию жизни (без учета резерва выплат):

Изменяемый показатель	31.12.2022		31.12.2021	
	Оценка обязательств	% изменения	Оценка обязательств	% изменения
Величина резервов, представленная в финансовой отчетности	37 154 213		31 513 921	
Величина изменения резервов при следующем изменении показателя:				
Смертность -10%	(12 970)	0,035%	(6 050)	0,02%
Смертность +10%	13 100	(0,035%)	6 045	(0,02%)
Уровень расходов +10%	7 215	0,019%	7 335	0,02%
Уровень расходов -10%	(7 215)	(0,019%)	(7 328)	(0,02%)
Ставка дисконтирования +1%	(305 164)	(0,821%)	(764 461)	(2,83%)
Ставка дисконтирования -1%	471 863	1,270%	799 359	2,96%

(a) Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало периода	26 967 473	(5 811)	26 961 662	18 868 228	(3 556)	18 864 672
Изменение резерва за счет премий	13 468 883	(823)	13 468 060	7 695 296	(2 244)	7 693 052
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(8 032 601)	2 939	(8 029 662)	(778 565)	882	(777 683)
Прочие изменения	1 190 558	(2 427)	1 188 131	1 182 514	(893)	1 181 621
На конец года	33 594 313	(6 122)	33 588 191	26 967 473	(5 811)	26 961 662

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
	На начало периода	91 664
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	9 892	29 348
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(229 412)	(9 950)
Прочие изменения	199 864	(10 882)
На конец года	72 008	91 664

(c) Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало периода	287 115	(932)	286 183	75 955	(210)	75 745
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	8 273 579	(2 940)	8 270 639	801 922	(882)	801 040
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	120 862	(4 228)	116 634	1 068	(850)	218
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(8 191 225)	5 721	(8 185 504)	(591 830)	1 010	(590 820)
На конец года	490 331	(2 379)	487 952	287 115	(932)	286 183

(d) Движение резерва страховых бонусов

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
На начало периода	5 948	563
Начисление дополнительных выплат по договорам	–	5 385
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(76)	–
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	–	–
Прочие изменения	(802)	–
На конец года	5 070	5 948

(e) Движение резерва опций и гарантий

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
На начало периода	4 161 721	901 070
Изменение резерва за счет премий	1 445 261	3 762 377
Изменения в силу изменения стоимости базисных активов по договорам	(2 614 491)	(501 726)
На конец года	2 992 491	4 161 721

11.2. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	31.12.2022			31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
Резерв незаработанной премии	175 448	–	175 448	255 620	–	255 620
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	1 324	–	1 324	1 319	–	1 319
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	–	–	–	69 250	–	69 250
Резерв расходов на урегулирование убытков	40	–	40	2 117	–	2 117
Итого	176 812	–	176 812	328 306	–	328 306

На каждую отчетную дату Компания проводит проверку адекватности обязательств сформированных резервов путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. При тестировании используются оценки текущих стоимостей всех договорных и связанных денежных потоков. Для этого используются сложившаяся статистика смертности, убыточности и расторжений договоров, уровень расходов по ведению страховых операций и текущая доходность инвестиций. По состоянию на 31.12.2022 года и 31.12.2021 года проведенное тестирование не выявило недостатка величины сформированных резервов.

(a) Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
На начало периода	255 620	139 625
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	348 793	525 850
Изменение резерва за счет заработанной премии	(428 965)	(409 855)
На конец года	175 448	255 620

(b) Движение резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в резерве

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
На начало периода	1 319	215
Изменение резерва за счет формирования новых убытков	4 516	4 409
Изменение резерва за счет страховых выплат	(5 550)	(3 305)
Прочие изменения	1 038	–
На конец года	1 323	1 319

(с) Движение резерва произошедших, но незаявленных убытков и доли перестраховщиков в резерве

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
На начало периода	69 250	4 487
Изменение резерва за счет формирования новых убытков	-	64 763
Изменение резерва за счет страховых выплат	(69 250)	-
На конец года	-	69 250

(d) Движение резерва произошедших, но незаявленных убытков и доли перестраховщиков в резерве

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
На начало периода	2 117	-
Изменение резерва за счет формирования новых убытков	-	2 117
Прочие изменения	(2 117)	-
На конец года	-	2 117

12. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2020	26 181	9 574	142	35 897
Поступление	10 596	796	5 098	16 490
Выбытие	-	-	(30)	(30)
Амортизационные отчисления	(5 735)	(2 338)	(92)	(8 165)
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	31 042	8 032	5 119	44 193
Первоначальная стоимость	43 030	12 969	5 177	61 176
Накопленная амортизация	(11 989)	(4 937)	(58)	(16 983)
Балансовая стоимость на 31.12.2021	31 042	8 032	5 119	44 193
Поступление	5 943	(945)	2	5 000
Выбытие	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(12 340)	(1 624)	(2 447)	(16 411)
Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	24 645	5 464	2 673	32 782
Первоначальная стоимость	48 973	11 760	5 178	65 911
Накопленная амортизация	(24 328)	(6 296)	(2 505)	(33 129)

По состоянию на 31.12.2022 года и 31.12.2021 года обесценения активов нет.

13. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
	Балансовая стоимость на 31.12.2020	10 719	
Поступление	1 881	2 258	4 139
Выбытие	-	(88)	(88)
Амортизационные отчисления	(2 702)	(639)	(3 341)
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	9 897	1 619	11 516
Первоначальная стоимость	23 240	2 258	25 498
Накопленная амортизация	(13 342)	(639)	(13 981)
Балансовая стоимость на 31.12.2021	9 897	1 619	11 516
Поступление	176	-	176
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(3 097)	(733)	(3 830)
Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	6 976	886	7 862
Первоначальная стоимость	23 415	2 258	25 673
Накопленная амортизация	(16 440)	(1 372)	(17 812)

По состоянию на 31.12.2022 года и 31.12.2021 года обесценения активов нет.

14. Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования жизни	21 455	35 307
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования иного, чем страхование жизни	99 488	110 116
Итого	120 943	145 423

15. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35 805	42 343
Запасы	1 419	1 131
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 864	215
Прочее	-	1 630
Итого	39 088	45 319

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни	63 861	1 003 519
Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни	43 668	63 092
Итого	107 529	1 066 611

(a) Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Предоплаты по премиям по договорам страхования	25 964	921 076
Кредиторская задолженность по договорам страхования, переданным в перестрахование	2 738	1 392
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	31 790	76 526
Незавершенные расчеты по операциям страхования	3 369	4 525
Итого	63 861	1 003 519

(b) Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Предоплаты по премиям по договорам страхования	10 994	18 135
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	19 562	27 904
Незавершенные расчеты по операциям страхования	13 111	17 053
Итого	43 668	63 092

17. Резервы – оценочные обязательства

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся	закончившийся
	31.12.2022	31.12.2021
На начало периода	32 247	50 696
Использование резервов за период	(32 247)	(58 564)
Начисление резервов за период	22 302	40 115
На конец года	22 302	32 247

Резерв – оценочное обязательство представляет собой созданное в отношении расходов на будущие выплаты денежных средств физическим лицам – сотрудникам компаний группы, в которую входит Компания, в рамках мотивационных конкурсов (см. примечание 26). Сумма резерва по мотивационным конкурсам по состоянию на 31.12.2022 года 21 043 тыс. руб. и на 31.12.2021 года 25 508 тыс. руб. При этом резерв на мотивационные конкурсы делится на резерв для выплаты денежных призов (составляющий 14 543 тыс. руб. на 31.12.2022 года и 13 709 тыс. руб. на 31.12.2021 года) и на резерв по прочей мотивации: проведение семинаров и мероприятий (составляющий 6 500 тыс. руб. на 31.12.2022 года и 11 799 тыс. руб. на 31.12.2021 года).

18. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	12 971	352 392
Расчеты с персоналом	17 533	36 168
Расчеты по социальному страхованию	3 535	7 316
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 555	4 169
Налог на добавленную стоимость полученный	-	16
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	45	44
Итого	38 639	400 105

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года уставный капитал составляет 450 000 тыс. руб., зарегистрирован и полностью оплачен. В 2019 году Компания выполнило требование Банка России к страховщикам по увеличению уставного капитала до 450 000 тыс. руб. в полном объеме. Увеличение уставного капитала в 2019 году на 210 000 тыс. руб. произведено за счет дополнительного взноса единственного участника.

По статье Добавочный капитал отражен дополнительный вклад единственного участника в размере 80 000 тыс. руб., произведенный в 2018 году. В 2022 году и 2021 году изменений не было.

В 2021 году единственному участнику были выплачены дивиденды в сумме 243 097 тыс. руб. В 2022 году дивиденды не выплачивались. Выплата дивидендов не нарушила требований к нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств. Дивиденды выплачены за счет чистой прибыли, раскрытой в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее – «ОСБУ»).

Сумма убытка за 2022 год по ОСБУ составила 135 915 тыс. руб., а нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств – 1,39 по состоянию на 31.12.2022 года.

Сумма чистой прибыли за 2021 год по ОСБУ составила 822 821 тыс. руб., а нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств – 1,23 по состоянию на 31.12.2021 года.

Резервный капитал создается согласно Уставу Компании в размере 5% от уставного капитала и формируется за счет отчислений из чистой прибыли. На 31.12.2022 года и 31.12.2021 года резервный капитал составил 22 500 тыс. руб.

20. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	За год, закончившийся	За год, закончившийся
	31.12.2022	31.12.2021
Выплаты по договорам страхования	(6 518 917)	(204 728)
Выкупные суммы	(1 406 267)	(387 096)
Итого	(7 925 184)	(591 824)

21. Изменение страховых резервов – нетто-перестрахование**21.1. Изменение страховых резервов по договорам страхования жизни**

Наименование показателя	За год, закончившийся	За год, закончившийся
	31.12.2022	31.12.2021
Изменение математического резерва	(6 626 841)	(8 099 245)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	19 657	(8 516)
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	(203 216)	(211 160)
Изменение резерва страховых бонусов	878	(5 385)
Изменение резерва опций и гарантий	1 169 230	(3 260 651)
Изменение дополнительного резерва	-	408 233
Итого	(5 640 291)	(11 176 724)

21.2. Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни

Наименование показателя	За год, закончившийся	За год, закончившийся
	31.12.2022	31.12.2021
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	311	2 255
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	1 447	722

Итого	1 757	2 977
--------------	--------------	--------------

21.3. Изменение страховых резервов по договорам страхования, иного чем страхование жизни

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Изменение резерва незаработанной премии	80 172	(115 996)
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	(5)	(1 104)
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	69 249	(64 762)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2 077	(2 117)
Итого	151 494	(183 979)

22. Аквизиционные расходы**22.1. Аквизиционные расходы по договорам страхования жизни**

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Вознаграждение страховым агентам	(251 220)	(647 492)
Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования жизни	(13 853)	35 307
Списание отложенных аквизиционных расходов в связи с недостаточностью величины сформированных резервов	—	—
Итого	(265 073)	(612 185)

На 31.12.2022 года и на 31.12.2021 года проведенное тестирование не выявило недостатка величины сформированных резервов.

22.2. Аквизиционные расходы по договорам страхования, иного чем страхование жизни

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Вознаграждение страховым агентам	(188 766)	(226 145)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(10 629)	51 387
Итого	(199 395)	(174 758)

23. Процентные доходы

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	121 455	51 809
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 643 307	1 328 841
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	372 042	142 608
По ценным бумагам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 031 026	77 950
Итого	3 167 830	1 601 208

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Обесценение прочей инвестиционной задолженности	(358 558)	—
Прочие инвестиционные доходы	7 867	1 300
Итого	(350 691)	1 300

25. Расходы на персонал

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
Расходы по выплате вознаграждений работникам	(126 757)	(156 111)
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(31 967)	(35 895)
Итого	(158 724)	(192 006)

26. Расходы на мотивацию продающих работников компаний Группы

Компания производит выплаты денежных средств физическим лицам – сотрудникам компаний Группы, в которую входит Компания, в рамках мотивационных конкурсов. В соответствии с предоставленными приказами на проведение мотивационных конкурсов их целью является мотивация продающих работников компаний Группы на достижение максимальных результатов в рамках реализации продуктов инвестиционного страхования жизни, выпускаемых Компанией. В соответствии с установленными приказами условиями проведения конкурсов, участники конкурса оформляют документацию, вносят ее в систему и передают Компании. Победители конкурса награждаются призом в виде денежной выплаты (определенный процент от собранной страховой премии).

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
Произведенные мотивационные выплаты	(77 272)	(138 186)
Изменение резерва – оценочного обязательства под будущие выплаты (см. Примечание 17)	10 964	(7 784)
Итого	(66 308)	(145 970)

27. Прочие административные расходы

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
Расходы на инвентарь и материалы	(2 208)	(2 747)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(36 140)	(35 692)
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	(39 875)	(37 018)
Расходы на офис	(16 352)	(14 529)
Амортизационные отчисления	(9 498)	(11 506)
Расходы на рекламу и маркетинг	(6 181)	(3 364)
Прочие административные расходы	(18 571)	(14 092)
Взнос в фонд	(10 000)	-
Итого	(138 825)	(118 948)

28. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2021 году: 20%). Также компания применяет ставку 15% по доходам в виде процентов по облигациям российских организаций (согласно подп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ).

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2022	закончившийся 31.12.2021
Прибыль до налогообложения	433 244	1 015 720
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(86 649)	(203 144)
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(19 586)	(37 087)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	82 540	65 413
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	(2 896)
Прочее	(12 709)	-
Расход по налогу на прибыль	(36 404)	(177 714)

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2022 года:

Наименование показателя	31.12.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	01.01.2022
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Основные средства	36	4	32
Нематериальные активы	133	24	109
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	457 166	457 166	–
Прочие финансовые инструменты	174 453	23 827	150 626
Дебиторская задолженность	71 712	71 712	–
Кредиторская задолженность	12 914	(108 812)	121 726
Прочие активы	7 422	3 063	4 359
Резервы – оценочные обязательства	252	(1 096)	1 348
Резервы по договорам страхования жизни	186 858	(156 429)	343 287
Общая сумма отложенного налогового актива	910 946	289 459	621 487
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	189 094	189 094	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 100 040	478 553	621 487
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Дебиторская задолженность	-	7 183	(7 183)
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	-	8 389	(8 389)
Отложенные аквизиционные расходы	(4 291)	2 770	(7 061)
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(7 076)	(7 076)	–
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11 367)	11 266	(22 633)
Чистый отложенный налоговый актив	1 088 674	489 820	598 854

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2021 года:

Наименование показателя	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	01.01.2021
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Основные средства	32	7	25
Нематериальные активы	109	(23)	132
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	–	–	–
Прочие финансовые инструменты	150 626	35 642	114 984
Кредиторская задолженность	121 726	90 587	31 139
Прочие активы	4 359	3 939	420
Резервы – оценочные обязательства	1 348	13	1 335
Резервы по договорам страхования жизни	343 287	302 540	40 747
Общая сумма отложенного налогового актива	621 487	432 705	188 781
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Дебиторская задолженность	(7 183)	(6 939)	(244)
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	(8 389)	19 303	(27 692)
Отложенные аквизиционные расходы	(7 061)	(7 061)	–
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	5 466	(5 466)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(22 633)	10 769	(33 402)
Чистый отложенный налоговый актив	598 854	443 474	155 380

29. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей страховой компании.

Страховая компания, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соответствовать следующим требованиям:

- требованиям Закона РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 (ред. от 02.07.2021 года) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в частности требованиям по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика;
- требованию о превышении величины собственных средств над величиной уставного капитала, установленному Федеральным законом от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Положением 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (зарегистрированное в Минюсте России 23.04.2020 года № 58186) от 10.01.2020 года.

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

В течение 2022 и 2021 годов Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2021 года составил 450 000 тыс. руб.

30. Управление рисками

30.1. Страховой риск

Страховой риск (актуарный тарифный, актуарный резервный, андеррайтинговый, риск перестраховочных операций, риск катастрофических событий) – риск возникновения у Общества убытков в рамках оказания страховых услуг вследствие недостаточности резервов, сформированных для покрытия обязательств Общества перед страхователями, несоответствия тарифа вероятности наступления страхового события и прогнозируемым тенденциям развития принятого на страхование риска, превышения лимита собственного удержания и/или недооценки степени кумуляции риска, наступления катастрофических событий.

Общество подвержено страховому риску, так как он происходит из основного вида деятельности Общества. При использовании не соответствующих действительности предпосылок при тарификации страховых продуктов Общество может понести значительные убытки, связанные, например, с тем, что фактическая вероятность наступления страхового события будет больше, чем была заложена при тарификации, фактическая ставка доходности при инвестировании будет меньше, чем была заложена при тарификации и так далее.

В целях эффективного управления страховым риском в Обществе разработано и утверждено Положение по оценке страховых рисков и управлению ими.

Общество управляет страховым риском путем:

- проведения теста на адекватность и достаточность сформированных резервов;
- анализа адекватности предпосылок, использованных при тарификации страховых продуктов, фактическим значениям параметров, используемых для расчета тарифа (вероятности наступления страховых событий, предусмотренных страховыми продуктами, уровни ставки доходности и так далее).

Для минимизации страхового риска Общество осуществляет регулярный мониторинг соответствия тарифных значений параметров фактическим значениям. При возникновении предпосылок к реализации страхового риска Общество заблаговременно будет предпринимать меры по минимизации риска, а именно: пересмотр предпосылок для тарификации страховых продуктов, модификация страховых продуктов, исходя из новых вводных данных.

30.2. Кредитный риск

Общество управляет кредитным риском – риском возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках).

Общество подвержено данному риску в связи с тем, что средства страховых резервов и собственные средства размещаются в инструменты финансового рынка, при этом большая часть портфеля удерживается до погашения. Для полного и своевременного исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами Обществу необходимо инвестировать в инструменты с высоким кредитным качеством и высоким уровнем платежеспособности.

В рамках управления кредитным риском Общество:

- принимает кредитный риск с учетом всей доступной информации о кредитном качестве контрагента;
- обеспечивает выполнение законодательных и нормативных требований по размещению средств страховых резервов и собственных средств;
- устанавливает лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов;

- на постоянной основе проводит мониторинг уровня принятого кредитного риска и соответствия экспозиции риска по каждому контрагенту утвержденной лимитной ведомости.

Компания анализирует кредитное качество своих долговых финансовых активов в разрезе рейтингов, присвоенных заемщикам международными и национальными рейтинговыми агентствами. В Рейтинг А отнесены активы, обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «Ваа2» (Moody's), от «AAA(RU)» до «AA-(RU)» (АКРА) и от «ruAAA» до «ruAA-» («Эксперт РА»). В Рейтинг В были бы отнесены активы, обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «ВВ» до «ВВ+» (Fitch) от «Ваа3» до «Ва1» (Moody's), от «ВВВ-(RU)» до «А-(RU)» (АКРА), от «ruВВВ-» до «ruAA-» (Эксперт РА). "Без рейтинга" были бы показаны контрагенты, не имеющие рейтинга. Для оценки кредитного качества активов российских юридических лиц используются национальные рейтинги, для иностранных - рейтинги, присвоенные международными агентствами.

Информация о кредитном качестве непросроченных и не обесцененных долговых финансовых и перестраховочных активов на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Нет рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	8 502	—	—	8 502
денежные средства на расчетных счетах	4 871	—	—	4 871
денежные средства, переданные в доверительное управление	3 622	—	—	3 622
прочие денежные средства	9	—	—	9
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	7 228 360	—	—	7 228 360
Долговые финансовые активы, в том числе:	27 436 937	3 323 554	—	30 760 491
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	2 447 559	866 288	—	3 313 847
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, в том числе:	194 404	4 206	—	198 610
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 908	—	—	4 908
долговые ценные бумаги кредитных организаций	129 965	—	—	129 965
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	59 530	4 206	—	63 736
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	1 973 899	862 083	—	2 835 982
структурные облигации некредитных финансовых организаций	1 973 899	862 083	—	2 835 982
Производные финансовые инструменты	279 256	—	—	279 256
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	24 989 378	2 457 266	—	27 446 644
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 780 075	—	—	12 780 075
долговые ценные бумаги кредитных организаций	2 368 012	120 095	—	2 488 107
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 297 755	—	—	1 297 755
долговые ценные бумаги прочих организаций	8 543 537	2 337 171	—	10 880 708
Дебиторская задолженность по операциям страхования	808	—	1 440	2 248
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	66 727	24 817	—	91 544
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	8 501	—	—	8 501

Информация о кредитном качестве непросроченных и не обесцененных долговых финансовых и перестраховочных активов на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Нет рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	138 944	—	—	138 944
денежные средства на расчетных счетах	114 898	—	—	114 898
денежные средства, переданные в доверительное управление	24 046	—	—	24 046
прочие денежные средства	—	—	—	—
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	4 859 312	—	—	4 859 312
Долговые финансовые активы, в том числе:	23 634 845	6 121 192	—	29 756 036
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	4 636 875	811 728	—	5 448 603
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, в том числе:	902 844	240 883	—	1 143 727
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	319 305	—	—	319 305
долговые ценные бумаги кредитных организаций	413 627	30 778	—	444 405
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	169 912	210 105	—	380 017
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в	2 516 824	570 845	—	3 087 669

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Нет рейтинга	Итого
составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:				
структурные облигации некредитных финансовых организаций	2 516 824	570 845	–	3 087 669
Производные финансовые инструменты	1 217 207	–	–	1 217 207
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	18 997 970	5 309 464	–	24 307 434
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 768 773	–	–	12 768 773
долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 907 755	–	–	1 907 755
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 321 442	5 309 464	–	9 630 906
Дебиторская задолженность по операциям страхования	288	–	2 571	2 859
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	16 340	28 560	–	44 900
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	6 743	–	–	6 743

Географический анализ финансовых активов и обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования Компании на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Итого
	Россия	Другие страны		
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 502	–	–	8 502
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	7 228 360	–	–	7 228 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	843 399	1 626 910	843 537	3 313 847
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25 367 546	2 079 097	–	27 446 644
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 248	–	–	2 248
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 152	65 884	24 508	91 544
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	8 501	–	–	8 501
Итого активов	33 459 709	3 771 892	868 045	38 099 646
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	107 529	–	–	107 529
Резервы по договорам страхования жизни	37 154 213	–	–	37 154 213
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	176 812	–	–	176 812
Прочие обязательства	12 971	–	–	12 971
Итого обязательств	37 451 525	–	–	37 451 525
Чистая балансовая позиция	(3 991 816)	3 771 892	868 045	648 121

Географический анализ финансовых активов и обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования Компании на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Итого
	Россия	Другие страны		
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	138 944	–	–	138 944
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	4 859 312	–	–	4 859 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 829 928	3 345 599	273 076	5 448 603
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 849 371	3 458 063	–	24 307 434
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 859	–	–	2 859
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 310	12 705	25 885	44 900
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	6 743	–	–	6 743
Итого активов	27 693 467	6 816 367	298 961	34 808 795
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 066 611	–	–	1 066 611
Резервы по договорам страхования жизни	31 513 921	–	–	31 513 921

Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития			Другие страны	Итого
	Россия				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	328 306	–	–	–	328 306
Прочие обязательства	400 105	–	–	–	400 105
Итого обязательств	33 308 943	–	–	–	33 308 943
Чистая балансовая позиция	(5 615 476)	6 816 367	298 961	–	1 499 852

30.3. Риск ликвидности

Общество управляет риском потери ликвидности с целью обеспечить полное и своевременное исполнение всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Общество подвержено данному риску в связи с тем, что Обществу необходимо использовать имеющиеся денежные средства для расчетов с клиентами по расторжениям договоров в «период охлаждения» и после окончания «периода охлаждения», по страховым случаям, наступающим в течение срока действия договоров страхования, а также по дожитию застрахованных лиц до окончания срока действия договоров страхования.

В качестве основных методов анализа и оценки риска потери ликвидности Общество использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку потребности в ликвидности, связанной с расторжениями договоров страхования в период охлаждения и после окончания периода охлаждения, с вероятностью наступления страховых случаев, предусмотренных договорами страхования, а также со сроками окончания срока действия договоров страхования;
- анализ разрывов (гэпов) ликвидности путем построения будущих денежных потоков по активам и обязательствам Общества с учетом демографических предпосылок (вероятности наступления страховых случаев) и предпосылок, связанных с расторжениями договоров страхования.

Общество управляет риском потери ликвидности путем:

- соблюдения соответствия активов и пассивов по срокам: средства страховых резервов инвестируются в инструменты с таким же сроком до погашения, что и обязательства перед клиентами;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных ситуаций.

В Обществе используется анализ разрывов (гэпов) ликвидности. Управление по разрывам (гэпам) ликвидности предполагает принятие решений по инвестированию средств страховых резервов в активы с определенным сроком до погашения в случае, если на данном сроке до погашения наблюдается разрыв ликвидности. В связи с действием данного принципа Общество оценивает вероятность реализации риска потери ликвидности, как незначительную. Обществом устанавливаются лимиты на максимально возможную величину разрывов (гэпов) ликвидности.

В случае реализации риска потери ликвидности предполагаемые действия Общества будут направлены на реализацию портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также на изменение стратегии инвестирования вновь поступающих в Общество страховых премий.

Анализ долговых финансовых активов и финансовых обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 502	–	–	8 502
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	3 934 293	–	3 294 067	7 228 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	–	1 304 231	2 009 616	3 313 847
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 787 443	4 053 480	21 605 721	27 446 644
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 248	–	–	2 248
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	25 969	65 575	–	91 544
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	2 624	5 876	–	8 501
Итого активов	5 761 079	5 429 163	26 909 404	38 099 645

Раздел II. Обязательства

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	90 388	3 651	13 489	107 529
Резервы по договорам страхования жизни	4 461 305	6 364 390	26 328 517	37 154 212
Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	5 968	111 756	59 087	176 811
Прочие обязательства	–	12 971	–	12 971
Итого обязательств	4 557 661	6 492 769	26 401 093	37 451 523
Итого разрыв ликвидности	1 203 418	(1 063 606)	508 311	648 122
Кумулятивный разрыв ликвидности	1 203 418	139 812	648 122	-

Анализ долговых финансовых активов и финансовых обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	138 944	–	–	138 944
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	1 777 829	–	3 081 483	4 859 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	28 398	603 696	4 816 509	5 448 603
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	970 395	828 195	22 508 844	24 307 434
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 859	–	–	2 859
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	44 900	–	–	44 900
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	107	27	6 609	6 743
Итого активов	2 963 432	1 431 918	30 413 445	34 808 795

Раздел II. Обязательства

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 047 794	4 610	14 207	1 066 611
Резервы по договорам страхования жизни	1 830 341	223 412	29 460 168	31 513 921
Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	20 166	307 924	215	328 306
Прочие обязательства	400 105	–	–	400 105
Итого обязательств	3 298 406	535 946	29 474 590	33 308 942
Итого разрыв ликвидности	(334 974)	895 972	938 855	1 499 852
Кумулятивный разрыв ликвидности	(334 974)	560 998	1 499 853	-

Таблица, содержащая информацию о «разрыве ликвидности» построена на базе данных финансовой отчетности и показывают текущую стоимость портфеля активов и портфеля обязательств, и эта стоимость относится к периоду, в котором происходит финальное погашение такого актива/обязательства. Однако, для построения реальных гэпов ликвидности необходимо произвести расчет будущих денежных потоков по активам и обязательствам. Так, получится, что по активам, дата погашения которых относится к периоду свыше 1 года, купоны будут получены в ближайшие 3 месяца, а значит, разрыва ликвидности на этом сроке нет.

30.4. Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

Общество управляет рыночным риском путем соблюдения соответствия активов и пассивов по валютам: средства страховых резервов инвестируются в инструменты, выраженные в той же валюте, в которой выражены обязательства перед клиентами.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования Компании в разрезе основных валют на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 973	54	476	–	8 502
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	7 228 360	–	–	–	7 228 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 033 845	1 280 003	–	–	3 313 848
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25 408 632	1 932 865	38 640	66 507	27 446 644

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 248	-	-	-	2 248
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	16 587	73 841	1 116	-	91 544
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	7 604	878	6	12	8 501
Итого активов	34 705 250	3 287 641	40 237	66 519	38 099 648
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	107 529	-	-	-	107 529
Резервы по договорам страхования жизни	34 377 966	2 683 145	30 448	62 654	37 154 212
Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	176 759	-	53	-	176 811
Прочие обязательства	12 971	-	-	-	12 971
Итого обязательств	34 675 225	2 683 145	30 500	62 654	37 451 523
Чистая балансовая позиция	30 025	604 496	9 737	3 865	648 125

Краткий обзор финансовых активов и обязательств, а также активов и обязательств по договорам страхования Компании в разрезе основных валют на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 225	60 191	528	138 944
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	4 859 312	-	-	4 859 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 143 725	4 304 878	-	5 448 603
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22 108 168	2 156 318	42 948	24 307 434
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 859	-	-	2 859
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 310	38 590	-	44 900
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	5 795	941	7	6 743
Итого активов	28 204 394	6 560 918	43 483	34 808 795
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 066 611	-	-	1 066 611
Резервы по договорам страхования жизни	27 786 783	3 685 335	41 803	31 513 921
Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	318 421	-	9 885	328 306
Прочие обязательства	349 378	50 727	-	400 105
Итого обязательств	29 521 193	3 736 062	51 688	33 308 943
Чистая балансовая позиция	(1 316 799)	2 824 856	(8 205)	1 499 852

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США. Диапазон допустимых изменений составляет 10% и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Чувствительность чистой прибыли и других статей капитала к допустимым изменениям валютных курсов на 31.12.2022 года:

Курс	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
USD/RUR	+/-10%	+/-268 314	-

Чувствительность чистой прибыли и других статей капитала к допустимым изменениям валютных курсов на 31.12.2021 года:

Курс	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
USD/RUR	+/-10%	+/-230 047	-

30.5. Процентный риск

Общество подвержено процентному риску – риску ухудшения финансового положения вследствие снижения стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может быть реализован в виде невозможности инвестировать средства страховых резервов под необходимую ставку, заложенную при тарификации продукта. Процентный риск является подвидом рыночного риска.

Общество управляет процентным риском путем соблюдения соответствия активов и пассивов по ставкам доходности: ставка доходности к погашению при размещении средств страховых резервов должна быть не меньше, чем ставка доходности, заложенная в тариф при профит-тестировании продукта.

В случае реализации процентного риска предполагаемые действия Общества будут направлены на модификацию страховых продуктов, в частности, переход от регулярных страховых взносов к единовременной страховой премии.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений по состоянию на отчетную дату составляет 300 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Чувствительность дохода и капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2022 года:

Валюта	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-300,00	-/+10 302	-/+12 877

Чувствительность дохода и капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2021 года:

Валюта	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-300,00	-/+36 727	-/+29 382

30.6. Ценовой риск

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

Общество управляет рыночным риском путем:

- поддержания в общем портфеле финансовых инструментов минимальной доли инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, необходимой для обеспечения ликвидности для своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами;
- установления большей части портфеля активов категории удерживаемых до погашения инструментов, таким образом, фиксируя доходность на весь срок действия договоров страхования;
- диверсификации и хеджирования принимаемых рисков;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на минимизацию финансовых потерь при возникновении неблагоприятных событий.

У Компании имеются значительные вложения в производные финансовые инструменты и финансовые инструменты нефинансовых организаций, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний значений указанных индексов. Чувствительность к таким колебаниям по состоянию на 31.12.2022 года представлена в таблице:

Описание индекса	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Бенефит. Время роста"	+/-2%	+/-331	–
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Вектор роста. Наша сила"	+/-2%	+/-1 498	–
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Вектор роста. Формула успеха"	+/-2%	+/-553	–

Описание индекса	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Агролайф"	+/-2%	+/-9 716	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Аэронавтика"	+/-2%	+/-9 079	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Вокруг света"	+/-2%	+/-5 496	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Идеальный баланс"	+/-2%	+/-879	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Новые возможности"	+/-2%	+/-2 636	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Сила Китая"	+/-2%	+/-12 119	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Формула роста"	+/-2%	+/-769	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Электродрайв"	+/-2%	+/-8 784	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Энергия развития"	+/-2%	+/-8 200	—
Активы, формирующие стратегию инвестирования "Новый уровень. Эра технологий"	+/-2%	+/-6 385	—

У Компании имеются значительные вложения в производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний значений указанных индексов. Чувствительность к таким колебаниям по состоянию на 31.12.2021 года представлена в таблице:

Описание индекса	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Вершина успеха»	+/-2%	+/-166	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Глобальные облигации»	+/-2%	+/-344	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Золотые драконы»	+/-2%	+/-601	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Локомотивы Европы»	+/-2%	+/-67	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Покоря вершины»	+/-2%	+/-112	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Цифровое будущее»	+/-2%	+/-1 223	—
Индекс, формирующий стратегию инвестирования «Патриот»	+/-2%	+/-113	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «5G»	+/-2%	+/-320	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «День за днем»	+/-2%	+/-9 775	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «3 из 5»	+/-2%	+/-737	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Золотая дюжина»	+/-2%	+/-319	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Расширяя границы»	+/-2%	+/-1 459	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Удвоение»	+/-2%	+/-61	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Новогодний»	+/-2%	+/-32	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Весеннее вдохновение»	+/-2%	+/-172	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Дольче Вита»	+/-2%	+/-27	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Идем на взлет»	+/-2%	+/-122	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Недюжинный доход»	+/-2%	+/-1 325	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новые горизонты»	+/-2%	+/-294	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Европейские лидеры»	+/-2%	+/-111	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Гарантия»	+/-2%	+/-204	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Мировой ритейл»	+/-2%	+/-786	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Бенефит. Электромобили»	+/-2%	+/-24	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Расширяя границы 2021»	+/-2%	+/-67	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Эра технологий»	+/-2%	+/-281	—
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Электродрайв»	+/-2%	+/-37	—

Описание индекса	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие статьи капитала
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Аэроавиатика»	+/-2%	+/-260	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Вокруг света»	+/-2%	+/-504	–
Корзина акций, формирующая стратегию инвестирования «Новый уровень. Сила Китая»	+/-2%	+/-878	–

31. Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов.

Наименование показателя	Условная основная сумма	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
На 31.12.2022 года			
Производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов	14 388 470	279 256	–
На 31.12.2021 года			
Производные финансовые инструменты, а также обязательства по договорам страхования, привязанные к значениям рыночных индексов	29 279 079	1 217 207	–

32. Справедливая стоимость активов и обязательств

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
финансовые активы, в том числе:	198 610	72 717	3 042 521	3 313 847
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	198 610	72 717	3 042 521	3 313 847
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	198 610	–	–	198 610
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 908	–	–	4 908
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	129 965	–	–	129 965
долговые ценные бумаги иностранных государств	–	–	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций	–	–	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	63 737	–	–	63 737
ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	–	–	2 835 982	2 835 982
структурные облигации некредитных финансовых организаций	–	–	2 835 982	2 835 982
производные финансовые активы, в том числе:	–	72 717	206 539	279 256
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	–	72 717	206 539	279 256
опционы	–	72 717	206 539	279 256

При оценке финансовых инструментов, выпущенных эмитентами, являющимися резидентами стран, присоединившихся к санкциям в отношении Российской Федерации, Компания применила дисконт к котировкам соответствующих финансовых инструментов, раскрываемых в базе данных Cbonds, и котировкам эмитентаов (в размере 25% применялся к финансовым инструментам, выпущенным нерезидентами, со сроком погашения в 2023 году, по инструментам с более длинным сроком принят равным 0). Данный дисконт представляет собой оценку руководства Компании вероятности непогашения финансового инструмента в связи с ограничениями, налагаемыми санкциями. Отклонение фактического развития событий в отношении погашения данных финансовых инструментов от оценки, приведенной в данной финансовой отчетности, не окажет существенного влияния на финансовое положение Компании, так как практически все риски, связанные с данными финансовыми инструментами переложены на страхователей Компании. Снижение или рост стоимости данных финансовых инструментов приведет соответствующему снижению или росту обязательств (резервов по страхованию жизни) Компании перед страхователями.

Чувствительность балансовой оценки производных финансовых инструментам к отклонениям указанных котировок на +/-100 базисных пунктов составляет на 31.12.2022 года +/-452 255 тыс. руб.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости,				
в том числе:				
финансовые активы, в том числе:	1 143 727	4 304 876	–	5 448 603
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 143 727	4 304 876	–	5 448 603
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 143 727	–	–	1 143 727
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	319 305	–	–	319 305
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	444 405	–	–	444 405
долговые ценные бумаги иностранных государств	–	–	–	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций	–	–	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	380 017	–	–	380 017
ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	–	3 087 669	–	3 087 669
структурные облигация некорпоративных финансовых организаций	–	3 087 669	–	3 087 669
производные финансовые активы, в том числе:	–	1 217 207	–	1 217 207
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	–	1 217 207	–	1 217 207
опционы	–	1 217 207	–	1 217 207

Производные финансовые инструменты оценивались на основе котировок соответствующих финансовых инструментов, раскрываемых в информационной системе Bloomberg. Чувствительность балансовой оценки производных финансовых инструментам к отклонениям указанных котировок на +/-100 базисных пунктов составляет на 31.12.2021 года +/-383 599 тыс. руб.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2022 года:

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	26 498 377	7 228 360	102 293	33 829 030	34 785 800
денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	8 502	—	—	8 502	8 502
денежные средства на расчетных счетах	4 872	—	—	4 872	4 872
денежные средства, переданные в доверительное управление	3 622	—	—	3 622	3 622
денежные средства в пути	9	—	—	9	9
депозиты, размещенные в кредитных организациях	—	7 228 360	—	7 228 360	7 228 360
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	—	7 228 360	—	7 228 360	7 228 360
финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	26 489 875	—	—	26 489 875	27 446 644
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 217 068	—	—	12 217 068	12 780 074
долговые ценные бумаги кредитных организаций	2 471 325	—	—	2 471 325	2 488 107
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 286 560	—	—	1 286 560	1 297 755
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 514 922	—	—	10 514 922	10 880 708
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	—	—	91 544	91 544	91 544
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	—	—	8 949	8 949	8 949
Прочее	—	—	82 595	82 595	82 595
дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	—	—	1 440	1 440	1 440
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	—	—	808	808	808
дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	—	—	—	—	—
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	—	—	8 501	8 501	8 501
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	—	—	107 529	107 529	107 529
кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:	—	—	107 529	107 529	107 529
кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни, в том числе:	—	—	63 862	63 862	63 862
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	—	—	25 964	25 964	25 964
кредиторская задолженность по договорам страхования, переданным в перестрахование	—	—	2 738	2 738	2 738
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	—	—	31 790	31 790	31 790
незавершенные расчеты по операциям страхования	—	—	3 369	3 369	3 369
кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни, в том числе:	—	—	43 667	43 667	43 667
предоплаты по премиям по договорам страхования	—	—	10 994	10 994	10 994
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	—	—	19 562	19 562	19 562
незавершенные расчеты по операциям страхования	—	—	13 111	13 111	13 111

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021 года:

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23 351 880	4 721 730	54 502	28 128 112	29 360 192
денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	138 944	—	—	138 944	138 944

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
денежные средства на расчетных счетах	114 838	—	—	114 838	114 838
денежные средства, переданные в доверительное управление	24 046	—	—	24 046	24 046
денежные средства в пути	60	—	—	60	60
депозиты, размещенные в кредитных организациях	—	4 721 730	—	4 721 730	4 859 312
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	—	4 721 730	—	4 721 730	4 859 312
финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	23 212 936	—	—	23 212 936	24 307 434
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 995 824	—	—	11 995 824	12 768 773
долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 869 896	—	—	1 869 896	1 907 755
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	—	—	—	—	—
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 347 216	—	—	9 347 216	9 630 906
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	—	—	44 900	44 900	44 900
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	—	—	35 915	35 915	35 915
Прочее	—	—	8 985	8 985	8 985
дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	—	—	2 609	2 609	2 609
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	—	—	250	250	250
дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	—	—	—	—	—
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	—	—	6 743	6 743	6 743
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	—	—	1 066 611	1 066 611	1 066 611
кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:	—	—	1 066 611	1 066 611	1 066 611
кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни, в том числе:	—	—	1 003 519	1 003 519	1 003 519
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	—	—	921 076	921 076	921 076
кредиторская задолженность по договорам страхования, переданным в перестрахование	—	—	1 392	1 392	1 392
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	—	—	76 526	76 526	76 526
незавершенные расчеты по операциям страхования	—	—	4 525	4 525	4 525
кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни, в том числе:	—	—	63 092	63 092	63 092
предоплаты по премиям по договорам страхования	—	—	18 135	18 135	18 135
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	—	—	27 904	27 904	27 904
незавершенные расчеты по операциям страхования	—	—	17 053	17 053	17 053

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Справедливой стоимостью активов и обязательств с коротким сроком обращения признается их балансовая стоимость. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Ключевой управленческий персонал	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Итого
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	7 541	—	7 541
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	—	—	—	3 294 067	—	3 294 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	—	—	—	15 256	—	15 256
Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	—	—	—	603 498	—	603 498
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	—	—	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по операциям страхования	135	—	—	—	—	135
Прочие активы	61	—	—	4 266	—	4 327
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	—	—	51 352	—	51 352
Прочие обязательства	—	—	—	16 072	—	16 072

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Ключевой управленческий персонал	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Итого
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	138 840	—	138 840
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	—	—	—	3 856 939	—	3 856 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	—	—	—	34 886	—	34 886
Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	—	—	—	674 600	—	674 600
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	—	—	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	250	—	—	—	—	250
Прочие активы	64	—	—	—	—	64
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	—	—	104 430	—	104 430
Прочие обязательства	—	—	—	352 392	—	352 392

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2022 года:

Наименование показателя	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Ключевой управленческий персонал	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «Об ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Итого
Аквизиционные расходы	—	—	—	(251 122)	—	(251 122)
Страховые премии по операциям страхования жизни	1 914	—	—	(188 766)	—	(186 852)
Состоявшиеся убытки	—	—	—	—	—	—
Процентные доходы	—	—	—	322 178	—	322 178
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	—	—	—	(17 030)	—	(17 030)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	—	—	—	(20 555)	—	(20 555)
Общие и административные расходы	(1 665)	—	(465)	(26 438)	—	(28 568)
Расходы на персонал	—	—	(14 228)	—	—	(14 228)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2021 года:

Наименование показателя	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»		Ключевой управленческий персонал	«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»	
					Итого
Аквизиционные расходы	—	—	—	(872 981)	(872 981)
Страховые премии по операциям страхования жизни	844	—	—	—	844
Состоявшиеся убытки	—	—	—	—	—
Процентные доходы	—	—	—	134 322	134 322
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	—	—	—	(114)	(114)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	—	—	—	(10 022)	(10 022)
Общие и административные расходы	(1 403)	—	—	(21 453)	(22 856)
Расходы на персонал	—	(16 731)	—	—	(16 731)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	—	—	—	—	—
Прочие доходы и расходы	—	—	—	(5 368)	(5 368)

34. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности не имели место события, способных оказать существенное влияние на финансовое положение Компании.

Генеральный директор
(должность руководителя)

« 14 » марта 2023 г.



(подпись)

А.А. Чуйко
(инициалы, фамилия)