

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**ООО СК «Газпром страхование»**  
за 2022 год

*Март 2023 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
ООО СК «Газпром страхование»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1 Организационная структура и основная деятельность	11
2 Существенные положения учетной политики	11
3 Применение оценок, предпосылок и суждений	29
4 Основные средства	31
5 Инвестиционная недвижимость	32
6 Нематериальные активы	33
7 Отложенные налоговые активы и обязательства	34
8 Отложенные аквизиционные расходы	36
9 Прочие активы	36
10 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	37
11 Займы и прочая дебиторская задолженность	38
12 Финансовые активы	38
13 Денежные средства и их эквиваленты	40
14 Обязательства по договорам страхования	41
15 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	46
16 Прочие обязательства	46
17 Собственные средства	47
18 Премии	48
19 Убытки	49
20 Аквизиционные расходы	50
21 Процентные доходы	50
22 Процентные расходы	50
23 Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
24 Прочие операционные доходы и расходы	51
25 Административные расходы	52
26 Налог на прибыль	52
27 Управление рисками	53
28 Управление капиталом	63
29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	64
30 Раскрытие информации о связанных сторонах	69
31 Условные и непредвиденные обязательства	72
32 События после отчетной даты	73

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам ООО СК «Газпром страхование»

### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО СК «Газпром страхование» («Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

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



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

#### **Ключевой вопрос аудита**

#### **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

##### ***Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни***

Данный вопрос является одним из ключевых вопросов для нашего аудита в связи с существенностью для данной финансовой отчетности сумм статей «Резерв незаработанной премии» и «Резервы убытков», технической сложностью расчетов данных резервов, а также применением субъективных допущений и суждений при оценке некоторых видов резервов и проведении проверки адекватности обязательств.

Резервы убытков подвержены влиянию выбранных допущений и суждений в наибольшей степени. Резервы убытков рассчитываются на основании актуарных методов с использованием исторических данных об убытках и их характеристиках, а также с применением допущений для определения конечной величины полного убытка.

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, и доле перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 14 к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений, суждений и методологии, использованных руководством при оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а также при проведении проверки адекватности обязательств.

Мы проанализировали системы внутреннего контроля за процессом формирования страховых резервов.

Мы проанализировали полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к признанию премий по договорам страхования и перестрахования, к учету страховых событий, расходов по урегулированию убытков и иных связанных счетов.

Мы осуществили выборочный пересчет резервов в отношении отдельных договоров и убытков. Мы сверили информацию из выборки с первичной документацией.

Мы провели анализ исторического развития убытков и соответствия ранее сделанных руководством оценок дальнейшей динамике развития портфеля, а также динамики коэффициентов убыточности и расходов.

Мы проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы также изучили раскрытую Обществом в финансовой отчетности информацию об оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

##### ***Важные обстоятельства***

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Организационная структура и основная деятельность» к финансовой отчетности, а именно на то, что 5 марта 2022 г. Общество изменило наименование с ООО СК «ВТБ Страхование» на ООО СК «Газпром страхование». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

##### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность***

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



При подготовке 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 ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности 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 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;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

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

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

Т.Р. Самсонова,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 3 октября 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006016763)

31 марта 2023 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО СК «Газпром страхование»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 6117747153320.

Местонахождение: 127006, Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Тверской, ул. Долгоруковская, д. 40, этаж/помещ. технический/І, ком. 22.

(тыс.руб.)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Основные средства	4	1 611	12 990
Инвестиционная недвижимость	5	599 070	644 372
Нематериальные активы	6	464 423	591 517
Отложенные аквизиционные расходы	8	20 699 083	38 161 297
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	1 885 963	99 782
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	535 833	1 816 351
Текущий налоговый актив		454 637	93 710
Активы, предназначенные для продажи		50 177	50 459
Прочие активы	9	269 134	122 590
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10	2 363 943	522 910
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	432 567	570 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	12 825 898	4 017 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	-	20 520 927
Займы и прочая дебиторская задолженность	11	6 983 313	-
Депозиты в кредитных организациях	12	16 155 781	24 180 953
Денежные средства и их эквиваленты	13	3 775 534	1 571 276
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>67 496 967</b>	<b>92 977 841</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Отложенные налоговые обязательства	7	7 439 022	10 682 453
Резерв незаработанной премии	14	28 649 824	56 449 566
Резервы убытков	14	5 002 700	8 563 902
Займы и прочие привлеченные средства		144 590	-
Отложенный аквизиционный доход по переданному перестрахованию	8	1 795	5 366
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15	2 180 446	517 822
Текущие налоговые обязательства		536 942	21 075
Прочие обязательства	16	200 515	438 164
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>44 155 834</b>	<b>76 678 348</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	17	5 504 086	5 504 086
Добавочный капитал		1 557	1 557
Резервный капитал		849	849
Резерв переоценки основных средств	17	658 665	658 665
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(103 517)	(52 283)
Нераспределенная прибыль		17 279 493	10 186 619
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>23 341 133</b>	<b>16 299 493</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>67 496 967</b>	<b>92 977 841</b>

В. М. Носов  
И.о. Генерального директора

31 марта 2023 г.



Т.А. Губина  
И.о. Главного бухгалтера

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Премии - всего	18	33 079 700	44 113 924
Доля перестраховщиков в премии	18	(1 028 720)	(273 591)
Убытки - всего	19	(2 124 243)	(5 776 105)
Доля перестраховщиков в убытках	19	(1 256 064)	139 995
Аквизиционные расходы	20	(17 970 750)	(23 211 191)
<b>Итого результат от операций страхования</b>		<b>10 699 923</b>	<b>14 993 032</b>
Процентные доходы	21	2 228 381	2 870 121
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	337 127	496 420
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(43 886)	(87 982)
Курсовые разницы по валютным операциям		1 212	12 853
Прочие инвестиционные расходы		(144 582)	-
<b>Итого результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>2 378 252</b>	<b>3 291 412</b>
Административные расходы	25	(800 919)	(1 547 366)
Восстановление резерва под обесценение активов	10	203 466	205 098
Обесценение активов	9,10	(46 503)	(138 620)
Процентный расход	22	(6 421)	(1 002)
Доходы от восстановления резервов	24	75 279	2 237 297
Прочие операционные доходы и расходы	24	(80 869)	(90 619)
<b>Итого результат от операционной деятельности</b>		<b>(655 967)</b>	<b>664 788</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>12 422 208</b>	<b>18 949 232</b>
Налог на прибыль	26	(2 829 334)	(3 648 068)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>9 592 874</b>	<b>15 301 164</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)		(51 234)	(131 373)
Сумма (прибыли)/убытка, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)		-	65 878
<b>Прочий совокупный убыток</b>		<b>(51 234)</b>	<b>(65 495)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>9 541 640</b>	<b>15 235 669</b>



(тыс.руб.)

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства
<b>1 января 2021 г.</b>		<b>5 504 086</b>	<b>1 557</b>	<b>849</b>	<b>658 665</b>	<b>13 212</b>	<b>26 285 455</b>	<b>32 463 824</b>
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	15 301 164	15 301 164
Прочий совокупный убыток за год		-	-	-	-	(65 495)	-	(65 495)
<b>Итого совокупный (убыток) / доход за год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(65 495)</b>	<b>15 301 164</b>	<b>15 235 669</b>
Дивиденды	17	-	-	-	-	-	(31 400 000)	(31 400 000)
<b>31 декабря 2021 г.</b>		<b>5 504 086</b>	<b>1 557</b>	<b>849</b>	<b>658 665</b>	<b>(52 283)</b>	<b>10 186 619</b>	<b>16 299 493</b>
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	9 592 874	9 592 874
Прочий совокупный убыток за год		-	-	-	-	(51 234)	-	(51 234)
<b>Итого совокупный (убыток) / доход за год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(51 234)</b>	<b>9 592 874</b>	<b>9 541 640</b>
Дивиденды	17	-	-	-	-	-	(2 500 000)	(2 500 000)
<b>31 декабря 2022 г.</b>		<b>5 504 086</b>	<b>1 557</b>	<b>849</b>	<b>658 665</b>	<b>(103 517)</b>	<b>17 279 493</b>	<b>23 341 133</b>

(тыс.руб.)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Страховые премии, полученные		4 312 977	5 893 839
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, уплаченные		(1 004 044)	(187 668)
Выплаты по договорам страхования, уплаченные		(4 703 622)	(5 810 884)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, полученная		28 675	209 077
Аквизиционные расходы, уплаченные		(831 263)	(1 423 394)
Расходы на урегулирование страховых выплат, уплаченные		(369 726)	(592 097)
Процентные доходы по депозитам, полученные		2 130 102	2 873 947
Процентные расходы, уплаченные		(1 466)	(1 002)
Общие и административные расходы, уплаченные		(694 442)	(1 372 117)
Чистое увеличение депозитов в банках		7 493 130	26 488 000
Чистый приток (отток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток		19 201 031	(1 171 906)
Дивиденды, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток		111 298	61 454
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(67 291)	(68 143)
Денежные средства, переданные по договору о передаче страхового портфеля		(1 202 387)	-
Налог на прибыль уплаченный		(5 921 874)	(5 963 625)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>18 481 098</b>	<b>18 935 481</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(54 449 386)	(2 286 250)
Поступления от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		45 353 536	10 456 726
Займы выданные		(7 000 000)	(8 274)
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		134 033	371 869
Проценты, полученные по финансовым активам (кроме депозитов)		1 754 388	2 097 323
Реализация основных средств и нематериальных активов		11	7 841
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 695)	(4 017)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		282 628	43 999
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(13 929 485)</b>	<b>10 679 217</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды участникам	17	(2 500 000)	(31 400 000)
Поступление займов и прочих привлеченных средств		145 000	-
Погашение обязательств по аренде		-	(60 093)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(2 355 000)</b>	<b>(31 460 093)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7 645	(729)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 204 258</b>	<b>(1 846 124)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13	1 571 276	3 417 400
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	13	<b>3 775 534</b>	<b>1 571 276</b>

## 1 Организационная структура и основная деятельность

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании ООО СК «Газпром страхование» (далее по тексту – «Компания»).

Компания ООО СК «ВТБ Страхование» создана 23 августа 2000 г. и зарегистрирована в Российской Федерации. Компания осуществляет страховую и перестраховочную деятельность по всем видам добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, за исключением страхования жизни. Компания была переименована в ООО СК «Газпром страхование» в марте 2022 года.

Компания не имеет филиалов по всей Российской Федерации. Юридический адрес Головного офиса компании: г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 40, этаж/помещ. Технический/1, ком. 22.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. 51% акций принадлежат ПАО «Газпром. Конечный контроль над ПАО «Газпром» принадлежит Российской Федерации.

## 2 Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении данной финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### Основы представления отчетности

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

При подготовке финансовой отчетности руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность на основе допущения о непрерывности деятельности, учитывая всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком.

Компания ведет учет и составляет 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 и соответствующими корректировками приведена к стандартам МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 3.

### Изменения в учетной политике

#### а) Применение стандартов и интерпретаций

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2022 г., но не оказали влияния на финансовую отчетность Компании:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности».

*b) Стандарты, которые были выпущены, но не применяются Компанией*

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)*

В соответствии с новым стандартом финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли.

Если же долевым инструментом относится к категории «удерживаемых для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Компанией в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Компания применяет временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», вступившими в силу с 1 января 2018 г. Компания соответствует критериям для применения данного временного освобождения, поскольку обязательства по договорам страхования, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», составляют более 90% от общей величины обязательств Компании. Компания должна впервые применить МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с применением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Указанием Банка России от 16 августа 2022 г. N 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 для страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов устанавливается с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

### с) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты)*

В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих локальных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 вводит единые принципы учета и оценки договоров страхования. Наиболее значимые отличия требований МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 касаются следующих аспектов:

- Оценка обязательств по договорам страхования будет осуществляться исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования;
- В оценку обязательств по договорам страхования в явном виде будет включаться рискованная поправка на нефинансовый риск;
- При первоначальном признании Компанией договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль, которую организации будут признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем;
- В составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о премиях по заключенным договорам страхования.
- Выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Указанием Банка России от 16 августа 2022 г. N 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 для страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов устанавливается с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»*

В январе 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 г. Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

### *Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»*

В мае 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г.. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

### *Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»*

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

### *Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

### *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2022 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

### 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 (денежные средства и эквиваленты, дебиторская и кредиторская задолженность), номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам (страховые резервы), отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости.

### Классификация продуктов

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. Договоры страхования учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

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.

В течение 2022 и 2021 годов, на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. все договоры страхования, выпущенные Компанией, признавались страховыми договорами, учитываемыми в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

### Информация о страховых продуктах

ООО СК «Газпром страхование» осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной службы страхового надзора С № 3398 77 от 22 февраля 2008 г. и перестраховочную деятельность в соответствии с лицензией П № 3398 77 от 22 февраля 2008 г.

17 сентября 2015 г. ООО СК «Газпром страхование» были получены новые лицензии на осуществление страхования и перестрахования: СЛ № 3398; СИ № 3398; ОС № 3398-02; ОС № 3398-03; ОС № 3398-04; ОС № 3398-05; ПС № 3398.



## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Компания работает по следующим направлениям деятельности:

Добровольное страхование:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда в следствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование гражданской ответственности владельцев водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта.

Обязательное страхование:

- обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;
- обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. 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.

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки.

Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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:

- здания 20-40 лет;
- неотделимые улучшения в арендуемое имущество 5 лет;
- транспортные средства 5 лет;
- мебель и инвентарь 3 года;
- машины и оборудование 3 года;
- вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- прочие основные средства 3 года.

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

Объект основных средств прекращает признаваться (списывается) при выбытии или тогда, когда никакие экономические выгоды от него более не ожидаются.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие операционные доходы за вычетом расходов».

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Аренда

#### *Актив в форме права пользования*

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные Компанией и оценку затрат, которые будут понесены Компанией при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования, которые относятся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды. Активы в форме права пользования, которые относятся к инвестиционному имуществу, оцениваются арендатором с применением модели учета по справедливой стоимости.

#### *Обязательство по аренде*

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, без учета налога на добавленную стоимость.

Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, включают следующие виды платежей:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Платежи по договору, которые по своей форме предусматривают вариативность, определяемую исходя из использования базового актива, считаются по существу фиксированными платежами и включаются в расчет обязательства по аренде в наименьшей подлежащей уплате сумме.

Если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки дисконтирования Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, по которой на дату начала арендных отношений Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается или уменьшается с учетом процентов по обязательству по аренде, осуществленных арендных платежей, изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Сумма уменьшения обязательства по договору, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается в составе прибыли или убытка.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Арендная плата, представляющая собой часть по существу фиксированных платежей, превышающих наименьшую подлежащую оплате сумму, начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает.

Налог на добавленную стоимость, подлежащий перечислению арендодателю по договору аренды в составе арендной платы, начисляется в качестве расхода в момент начисления арендного платежа к уплате.

### *Определение срока аренды*

Срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Оценивая срок аренды, Компания принимает во внимание только не подлежащий досрочному прекращению период аренды, который обеспечен защитой. Не считается обеспеченным защитой и не принимается для целей определения срока аренды период, от которого как у арендатора, так и у арендодателя имеется право отказаться, то есть расторгнуть договор, во внесудебном порядке без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа.

Наличие одностороннего права арендодателя на продление периода аренды или одностороннего права отказаться от прекращения договора аренды игнорируется при анализе срока аренды. Следовательно, если обоюдное право на расторжение договора отсутствует, срок аренды оценивается Компанией с учетом экономических стимулов, которые могут повлиять на решение Компании воспользоваться данным правом, и информации, имеющейся на дату первоначального признания обязательства по аренде.

В таком случае срок аренды – наименьший из периода, в течение которого арендатор планирует использовать объект аренды, и периода, в течение которого арендатор может гарантировать пролонгацию договора аренды.

В отсутствие иной информации, период, в течение которого Компания планирует использовать объект аренды, ограничен разумным прогнозным периодом – 5 лет.

### *Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость*

Компания не применяет основной порядок учета договоров к краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Базовый актив имеет низкую стоимость, меньше или равную 350 тыс. руб., если бы актив был новым вне зависимости от возраста актива на момент аренды (не применяется для активов, переданных в субаренду).

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Компанией, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Полученный арендный доход, прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости, а также затраты на содержание, ремонт и обслуживание инвестиционной недвижимости отражаются в составе прочих доходов от операционной деятельности.

### Нематериальные активы

#### *Программное обеспечение*

В качестве нематериальных активов (далее – «НМА») Компания признает идентифицируемые немонетарные активы, не имеющие физической формы, и удовлетворяющие критериям признания:

- актив должен быть идентифицируемым;
- Компания контролирует данный актив;
- поток будущих экономических выгод от использования данного актива высоко вероятен;
- стоимость актива может быть надежно оценена.

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).

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

Прочие затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения.

Компания устанавливает срок полезного использования для данной категории нематериальных активов 5-10 лет.

### 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 такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие Компании, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (основные средства, НМА, запасы).

Обесцененные нефинансовые активы ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

### Финансовые активы

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией. 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.

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, займы и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, удерживаемые до погашения.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

### (a) *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли (облигации, акции), и финансовые активы, безотзывно признанные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. 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.

Процентные доходы, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

### (b) *Займы и прочая дебиторская задолженность*

Финансовые активы, учитываемые в категории «займы и прочая 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 прочая 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 предоставленные займы списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя выданные займы.

Займы и прочие привлеченные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход или расход.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### (c) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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 и процентные доходы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков. Изменение справедливой стоимости признается на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков. Процентный доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

### *(d) Справедливая стоимость финансовых активов*

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.

### *(e) Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Процентный доход признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

## **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

## **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 оценивает, 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 оцениваемого 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 Компания в целом оценивается на предмет обесценения.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения 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.

В случае долевого инвестирования, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась.

В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках.

Убыток от обесценения долевого инвестирования, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

### 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.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перестраховщиков оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

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.



## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования учитывается по методу начисления и представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных договоров страхования. 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.

### Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые аквизиционные расходы, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования иных, чем договора страхования жизни, 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.

Прямые расходы включают в себя:

- вознаграждения страховым агентам;
- вознаграждения страховым брокерам и прочим посредникам;
- вознаграждения лидеру-состраховщику по договорам страхования;
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы (в части расходов, которые привели к заключению договоров страхования);
- расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования и другие аналогичные расходы;
- расходы в виде отчислений от страховых премий;
- расходы на приобретение бланков строгой отчетности.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. 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.

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

### 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.

### Депозиты в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства, размещенные в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, в случае, если данный эффект является существенным. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва под обесценение.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в кредитных организациях, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

### Обязательства по договорам страхования

#### *Страхование иное, чем страхование жизни*

##### *(a) Резервы убытков*

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату.

Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются.

##### *(b) Суброгационный резерв*

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю).

Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица. Помимо суброгации в Компании используются регресс, который также позволяет взыскивать произведенные им страховые выплаты с лиц, виновных в наступлении страховых случаев.

Признание причитающихся к получению сумм по суброгационным и регрессным требованиям осуществляется не ранее, чем в момент осуществления страховой выплаты, поскольку до указанного момента Компания не имеет право на суброгацию (регресс).

Доходы от суброгации признаются Компанией в оценочной сумме, ожидаемой к получению компенсации одновременно с признанием убытка от соответствующего страхового случая. Сумма, ожидаемая к возмещению в результате реализации права суброгации, в отношении состоявшихся убытков, возмещенных или подлежащих возмещению Компанией, определяется с использованием актуарных методов на основании статистической информации.

Суброгационный резерв отражается в составе резервов убытков.

##### *(c) Резерв незаработанной премии*

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

### (d) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств по видам страхования для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства.

Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

### Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент 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 балансового метода 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 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.

### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по амортизированной стоимости.

### Резервы под обязательства, отличные от обязательств по договорам страхования

Резервы под обязательства – это обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

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.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Признание доходов и расходов

#### *Учет операций по страхованию, иному, чем страхование жизни*

##### (a) Премии

По долгосрочным договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, премии признаются в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. Премии по договорам с единовременной оплатой признаются на дату начала ответственности.

По краткосрочным договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, премии признаются на дату начала ответственности, но не ранее даты заключения договора.

##### (b) Страховые выплаты

Страховые выплаты, включая расходы по урегулированию убытков, отражаются в прибыли или убытке за год в момент фактической оплаты.

##### (c) Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные расходы. К прямым расходам относят переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. К косвенным расходам относят переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж какого-то конкретного продукта; взаимосвязь таких затрат с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. Аквизиционные расходы признаются по мере их возникновения.

##### (d) Суброгация

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю).

Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица. Помимо суброгации в Компании используются регресс, который также позволяет взыскивать произведенные им страховые выплаты с лиц, виновных в наступлении страховых случаев.

Доходы от реализации годных остатков транспортных средств так же уменьшают размер убытков по договорам страхования для событий, произошедших до отчетной даты.

### **Прочие доходы и расходы**

##### (a) Процентные доходы, дивиденды полученные

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые признаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

##### (b) 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.

## 2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Комиссионные доходы

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

### Представление потоков денежных средств

Компания классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

Денежные потоки по выплате вознаграждения и социальных взносов с вознаграждения сотрудников, занимающихся заключением договоров страхования и урегулированием убытков, отражены в составе денежных потоков по оплате общих и административных расходов. В отчете о финансовых результатах данные суммы включаются в состав аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков соответственно.

## 3 Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

### 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.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату (далее – «Резерв заявленных убытков»), так и для величины убытков, произошедших, но не заявленных на отчетную дату (далее – «РПНУ»). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом их ожидаемого будущего развития.

В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности.

Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности.

### **3 Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)**

Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценка убытков, сделанная в предыдущие годы, переоценивается, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 31 230 728 тыс. руб. (2021 год: 63 097 335 тыс. руб.).

#### **Обесценение дебиторской задолженности**

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

#### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых активов 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.

На 31 декабря 2022г. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, отсутствовали. На 31 декабря 2021г. учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, составляла 20 520 927 тыс. руб. На 31 декабря 2022 г. учетная стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, составила 12 825 898 тыс. руб. (2021 год: 4 017 992 тыс. руб.).

В отношении инвестиционного имущества применяется комбинация сравнительного и доходного подхода к оценке стоимости, при котором учитываются будущие потоки денежных средств, которые Компания ожидает получить от арендных платежей.

#### **Налог на прибыль**

Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) и подвержено частым изменениям. В этой связи, интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Компанию.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок.

Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства Компании, по состоянию на 31 декабря 2022 г. интерпретация Компанией применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Компании в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

(тыс.руб.)

#### 4 Основные средства

Ниже представлено движение основных средств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

	Вычислительная техника и офисное оборудование	Актив по договору аренды в форме права пользования	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>637 413</b>	<b>486 736</b>	<b>23 107</b>	<b>518 836</b>	<b>27 418</b>	<b>1 693 510</b>
Поступления	-	-	1	-	-	1
Выбытия	(30 076)	(486 736)	(4 473)	(39 905)	(4 333)	(565 523)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>607 337</b>	<b>-</b>	<b>18 635</b>	<b>478 931</b>	<b>23 085</b>	<b>1 127 988</b>
Выбытия	(6 735)	-	-	(2 188)	(431)	(9 354)
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>600 602</b>	<b>-</b>	<b>18 635</b>	<b>476 743</b>	<b>22 654</b>	<b>1 118 634</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>599 130</b>	<b>403 973</b>	<b>18 075</b>	<b>504 896</b>	<b>25 902</b>	<b>1 551 976</b>
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	-	80 509	2 949	41 712	974	126 144
Выбытия	(2 236)	(484 482)	(4 471)	(67 744)	(4 189)	(563 122)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>596 894</b>	<b>-</b>	<b>16 553</b>	<b>478 864</b>	<b>22 687</b>	<b>1 114 998</b>
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	9 692	-	1 725	-	366	11 783
Выбытия	(6 452)	-	-	(2 472)	(834)	(9 758)
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>600 134</b>	<b>-</b>	<b>18 278</b>	<b>476 392</b>	<b>22 219</b>	<b>1 117 023</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>38 283</b>	<b>82 763</b>	<b>5 032</b>	<b>13 940</b>	<b>1 516</b>	<b>141 534</b>
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>10 443</b>	<b>-</b>	<b>2 082</b>	<b>67</b>	<b>398</b>	<b>12 990</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>468</b>	<b>-</b>	<b>357</b>	<b>351</b>	<b>435</b>	<b>1 611</b>

## 5 Инвестиционная недвижимость

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>644 372</b>	<b>698 526</b>
Поступления	-	20 902
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(45 302)	(75 056)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>599 070</b>	<b>644 372</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно. Переоценка справедливой стоимости произведена на 31 октября 2022 года независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Компанией была получена оценка изменения справедливой стоимости с даты оценки до отчетной даты.

Основные виды инвестиционной недвижимости:

Наименование	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Офис г. Москва, ул. Долгоруковская, д.40	378 855	430 184
Офис г. Москва, ул. Автозаводская, д.11	189 797	184 275
Офис г. Москва, пер. 1-й Колобовский, д.10	30 418	29 913
<b>Итого</b>	<b>599 070</b>	<b>644 372</b>

В 2022 году арендный доход по объектам инвестиционной недвижимости составил 56 981 тыс. руб. (2021 год: 67 713 тыс. руб.).

В 2022 году прямые операционные расходы по объектам инвестиционной недвижимости составили 27 450 тыс. руб. (2021 год: 37 524 тыс. руб.).

На Компанию не наложено никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у нее инвестиционной недвижимости. Компания также не имеет договорных обязательств по приобретению, сооружению или совершенствованию инвестиционной недвижимости, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.



## 6 Нематериальные активы

Ниже представлено движение нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

	Программное обеспечение	Прочие права	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>1 493 389</b>	<b>33 082</b>	<b>1 526 471</b>
Поступления	3 215	-	3 215
Выбытия	(65 815)	(152)	(65 967)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>1 430 789</b>	<b>32 930</b>	<b>1 463 719</b>
Поступления	1 769	-	1 769
Выбытия	(203 941)	(1 131)	(205 072)
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 228 617</b>	<b>31 799</b>	<b>1 260 416</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>736 554</b>	<b>14 284</b>	<b>750 838</b>
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	138 872	6 449	145 321
Выбытия	(23 804)	(153)	(23 957)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>851 622</b>	<b>20 580</b>	<b>872 202</b>
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	122 470	6 393	128 863
Выбытия	(203 941)	(1 131)	(205 072)
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>770 151</b>	<b>25 842</b>	<b>795 993</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>756 835</b>	<b>18 798</b>	<b>775 633</b>
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>579 167</b>	<b>12 350</b>	<b>591 517</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>458 466</b>	<b>5 957</b>	<b>464 423</b>

По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

(тыс.руб.)

## 7 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом.

Свернутое сальдо отложенных налоговых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, представлено в таблице:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Отложенные налоговые обязательства	(7 439 022)	(10 682 453)
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто</b>	<b>(7 439 022)</b>	<b>(10 682 453)</b>

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства) на 1 января 2021 г.</b>	<b>(15 255 773)</b>
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков (Примечание 26)	4 556 947
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	16 373
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(10 682 453)</b>
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков (Примечание 26)	3 230 622
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	12 809
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(7 439 022)</b>

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2022 и 2021 годах. Налоговые ставки в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг и корпоративных облигаций, выпущенных после 1 января 2017 г. в рублях, составляли 15% в 2022 и 2021 годах.

(тыс.руб.)

## 7 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение по счету отложенного налога по каждому виду временных разниц до взаимозачета:

	1 января 2021 года	Отнесенные на счета капитала	Отнесенные на отчет о прибылях или убытках	31 декабря 2021 года	Отнесенные на счета капитала	Отнесенные на отчет о прибылях или убытках	31 декабря 2022 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(83 297)	-	197 625	114 328	-	(114 328)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(3 328)	-	3 369	41	-	37	78
Финансовые активы, предназначенные для продажи	(5 878)	16 373	(2 404)	8 091	12 809	8 941	29 841
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	-	-	298	298	-	(76)	222
Резерв бонусов и неиспользованных отпусков	126 460	-	(95 167)	31 293	-	(25 242)	6 051
Резерв убытков – доля перестраховщика	35 664	-	(35 664)	-	-	-	-
Займ	-	-	-	-	-	3 337	3 337
Списание дебиторской задолженности	20 541	-	(12 294)	8 247	-	(5 305)	2 942
Основные средства и нематериальные активы	21 097	-	(10 800)	10 297	-	(8 499)	1 798
Прочие обязательства	391 902	-	(344 225)	47 677	-	(18 541)	29 136
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>503 161</b>	<b>16 373</b>	<b>(299 262)</b>	<b>220 272</b>	<b>12 809</b>	<b>(159 676)</b>	<b>73 405</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>							
Аренда	735	-	(735)	-	-	-	-
Полученный займ	-	-	-	-	-	(82)	(82)
Резерв убытков - доля перестраховщика	-	-	(2 200)	(2 200)	-	(5 855)	(8 055)
Резерв незаработанной премии	(79)	-	(4)	(83)	-	83	-
Отложенные аквизиционные расходы	(11 990 812)	-	4 359 629	(7 631 183)	-	3 491 728	(4 139 455)
Инвестиционное имущество	(77 465)	-	10 830	(66 635)	-	13 230	(53 405)
Активы, предназначенные для продажи	(5 540)	-	414	(5 126)	-	57	(5 069)
Резерв убытков	(574 073)	-	521 437	(52 636)	-	(83 058)	(135 694)
Стабилизационный резерв	(3 111 700)	-	(33 162)	(3 144 862)	-	(25 805)	(3 170 667)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(15 758 934)</b>	<b>-</b>	<b>4 856 209</b>	<b>(10 902 725)</b>	<b>-</b>	<b>3 390 298</b>	<b>(7 512 427)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(15 255 773)</b>	<b>16 373</b>	<b>4 556 947</b>	<b>(10 682 453)</b>	<b>12 809</b>	<b>3 230 622</b>	<b>(7 439 022)</b>

## 8 Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022			Год, закончившийся 31 декабря 2021		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
<b>На начало года</b>	<b>38 161 297</b>	<b>(5 366)</b>	<b>38 155 931</b>	<b>59 958 626</b>	<b>(4 568)</b>	<b>59 954 058</b>
Капитализированные расходы (Примечание 20)	885 717	(4 189)	881 528	1 404 141	(9 764)	1 394 377
Амортизация	(17 970 521)	7 760	(17 962 761)	(23 201 470)	8 966	(23 192 504)
Передача портфеля	(377 410)	-	(377 410)	-	-	-
<b>Итого на конец года</b>	<b>20 699 083</b>	<b>(1 795)</b>	<b>20 697 288</b>	<b>38 161 297</b>	<b>(5 366)</b>	<b>38 155 931</b>

## 9 Прочие активы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Предоплаты</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	50 359	81 203
Предоплаты ЛПУ	16 576	26 989
Расчеты с бюджетом	1	1
Прочие операционные предоплаты	15 093	8 103
<b>Итого предоплаты</b>	<b>82 029</b>	<b>116 296</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Предоплаты банкам	1 725	2 048
Предоплаты за участие в тендерах	55	55
Расчеты с персоналом	-	25
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	178 442	-
Прочая дебиторская задолженность	30 549	130 599
За вычетом резерва под обесценение	(24 655)	(127 628)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>186 116</b>	<b>5 099</b>
Товарно-материальные запасы	989	1 195
<b>Итого прочие активы</b>	<b>269 134</b>	<b>122 590</b>

Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Прочие активы
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>88 310</b>
Списание за счет резерва	(59 309)
Отчисления в резерв	98 627
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>127 628</b>
Списание за счет резерва	(2 864)
Восстановление резерва	(100 111)
Отчисления в резерв	2
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>24 655</b>

## 10 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>		
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 454 247	899 948
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	251 387	138 016
За вычетом резерва под обесценение	(357 694)	(536 107)
<b>Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>2 347 940</b>	<b>501 857</b>
<b>Предоплаты по операциям страхования и перестрахования</b>		
Предоплаченное комиссионное вознаграждение	16 003	21 053
<b>Итого предоплаты по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>16 003</b>	<b>21 053</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>2 363 943</b>	<b>522 910</b>

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату. Резерв обесценения в размере 50% создается в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования за вычетом резерва незаработанной премии, срок платежа по которым на отчетную дату просрочен свыше 90 дней, но менее 180 дней; и в размере 100%, если срок платежа просрочен более чем на 180 дней.

Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	Итого резерв под обесценение дебиторской задолженности
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>683 934</b>	<b>65 957</b>	<b>749 891</b>
Списание за счет резерва	(30 656)	(18 023)	(48 679)
Восстановление резерва под обесценение	(205 098)	-	(205 098)
Отчисления в резерв под обесценение	29 566	10 427	39 993
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>477 746</b>	<b>58 361</b>	<b>536 107</b>
Списание за счет резерва	(112 341)	(6 381)	(118 722)
Восстановление резерва под обесценение	(196 901)	(6 565)	(203 466)
Отчисления в резерв под обесценение	142 483	1 292	143 775
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>310 987</b>	<b>46 707</b>	<b>357 694</b>

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

(тыс.руб.)

## 10 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Просроченная дебиторская задолженность</b>		
Просроченная менее чем на 90 дней	146 198	412 769
Просроченная на срок от 91 до 180 дней	7 964	75 108
Просроченная на срок от 181 до 365 дней	118 882	57 413
Просроченная на срок более 1 года	141 878	349 171
<b>Итого просроченная дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение</b>	<b>414 922</b>	<b>894 461</b>
Резерв под обесценение	(357 694)	(536 107)
<b>Итого просроченная дебиторская задолженность</b>	<b>57 228</b>	<b>358 354</b>

## 11 Займы и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Займы	6 983 313	-
<b>Итого займы и прочая дебиторская задолженность</b>	<b>6 983 313</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. займы и дебиторская задолженность представлены займами, выданными юридическим лицам, имеющими срок погашения 2023 год и эффективные процентные ставки от 7,0% до 8,4% (2021: выданных займов не было).

## 12 Финансовые активы

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Государственные облигации	432 567	570 715
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>432 567</b>	<b>570 715</b>

Категория финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлена долговыми ценными бумагами нефинансовых организаций с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2022 г. указанные облигации имеют срок погашения 2048 год и процентную ставку 9,95% (2021: сроки погашения 2048 год и процентную ставку 9,95%).

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Государственные облигации	4 807 617	2 832 482
Корпоративные облигации	8 014 450	1 181 179
Долевые ценные бумаги	3 831	4 431
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>12 825 898</b>	<b>4 018 092</b>
Резерв под обесценение	-	(100)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>12 825 898</b>	<b>4 017 992</b>

## 12 Финансовые активы (продолжение)

Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. представлены государственными облигациями, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и номинированными в рублях. По состоянию на 31 декабря 2022 г. указанные облигации имеют срок погашения с 2024 по 2028 годы и процентные ставки от 2,50% до 7,40% (2021: сроки погашения 2024 год и процентную ставку 6,46%).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные банками и номинированными в рублях. По состоянию на 31 декабря 2022 г. указанные облигации имеют срок погашения с 2023 по 2048 годы и процентные ставки от 5,75% до 14,25% (2021: сроки погашения 2026 год и процентную ставку 14,25%).

### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Финансовые активы, удерживаемые для торговли</b>		
Корпоративные облигации	-	8 240 837
Государственные облигации	-	7 885 328
Муниципальные облигации	-	1 803 369
Долевые ценные бумаги	-	2 591 393
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>20 520 927</b>

Все ценные бумаги, включаемые в данную категорию, обращались на фондовых биржах.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находившимися в доверительном управлении АО «ВТБ Капитал Управление Активами» в размере 20 520 927 тыс. руб., в собственном торговом портфеле ценные бумаги отсутствовали.

Корпоративные облигации включали облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2021 г. облигации, которые были номинированы в российских рублях в размере 8 240 836 тыс. руб. имели сроки погашения с 2022 по 2046 годы, процентные ставки от 5,50% до 11,50%. Корпоративные облигации, которые были номинированы в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2021 г. отсутствовали.

Государственные и муниципальные облигации являлись ценными бумагами, выпущенными администрацией областей, республик и других регионов Российской Федерации, а также облигации Министерства Финансов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. государственные и муниципальные облигации, которые были номинированы в рублях в размере 9 688 697 тыс. руб. имели сроки погашения с 2022 по 2041 годы, и процентные ставки от 2,50% до 10,25%. На 31 декабря 2021 г. государственные и муниципальные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали. На 31 декабря 2021 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включали просроченных ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги включали акции, выпущенные российскими компаниями и банками.

## 12 Финансовые активы (продолжение)

### Депозиты в кредитных организациях

По состоянию на отчетную дату общая стоимость депозитов, размещенных в банках Российской Федерации, составила 16 155 781 тыс. руб. (2021 год: 24 180 953 тыс. руб.).

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
От 3 до 6 месяцев	5 008 772	2 011 151
От 6 месяцев до 1 года	9 132 511	16 846 666
От 1 до 5 лет	2 014 498	5 142 265
Более 5 лет	-	180 871
<b>Итого депозиты в банках</b>	<b>16 155 781</b>	<b>24 180 953</b>

Стоимость депозитов в кредитных организациях, отраженная в отчете о финансовом положении, приближенно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату доля рублевых депозитов, размещенных в крупном российском банке с государственным участием, составила 13% от общей стоимости депозитов, размещенных Компанией (2021 год: 26%). Данные депозиты размещены на рублевых вкладах под процентную ставку от 7,15% до 8,10% (2021 год: 26% депозитов было размещено в крупном банке с государственным участием в капитале на рублевых вкладах с процентной ставкой от 4,65% до 7,70%).

Остальная часть депозитов в банках представляет собой депозиты, размещенные в прочих крупных и средних банках в рублях с процентной ставкой от 7,70% до 9,20% (2021 год: с процентной ставкой от 4,75% до 9,25%).

## 13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Расчетные счета	264 388	169 910
Краткосрочные депозиты	3 511 146	1 401 366
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 775 534</b>	<b>1 571 276</b>

По состоянию на отчетную дату на счетах, открытых в небанковских кредитных организациях не было (2021 год: небанковских кредитных организациях 89,19%) остатков денежных средств и их эквивалентов, принадлежащих Компании.

Краткосрочные депозиты, которые представляют собой депозиты, размещенные в банках на срок менее 90 дней. На отчетную дату процентная ставка по депозитам, размещенным в рублях, составляла от 7,25% до 7,80% (2021 год: от 8,64% до 8,66%).

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.



#### 14 Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
<b>Резерв незаработанной премии</b>	<b>28 649 824</b>	<b>(1 885 963)</b>	<b>26 763 861</b>	<b>56 449 566</b>	<b>(99 782)</b>	<b>56 349 784</b>
<b>Резервы убытков</b>						
Резерв заявленных убытков	4 155 050	(487 299)	3 667 751	7 507 313	(1 801 980)	5 705 333
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	640 080	(48 534)	591 546	622 071	(14 371)	607 700
Резерв расходов на урегулирование убытков	207 570	-	207 570	437 242	-	437 242
Суброгационный резерв по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	(2 724)	-	(2 724)
<b>Итого резервы убытков</b>	<b>5 002 700</b>	<b>(535 833)</b>	<b>4 466 867</b>	<b>8 563 902</b>	<b>(1 816 351)</b>	<b>6 747 551</b>

#### Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31 декабря 2022			Год, закончившийся 31 декабря 2021		
	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
<b>На 1 января</b>	<b>56 449 566</b>	<b>(99 782)</b>	<b>56 349 784</b>	<b>94 762 624</b>	<b>(107 973)</b>	<b>94 654 651</b>
Подписанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в отчетном году (Примечание 18)	6 213 158	(2 814 901)	3 398 257	5 800 867	(265 400)	5 535 467
Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, заработанные за отчетный год	(33 079 700)	1 028 720	(32 050 980)	(44 113 925)	273 591	(43 840 334)
Передача портфеля	(933 200)	-	(933 200)	-	-	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>28 649 824</b>	<b>(1 885 963)</b>	<b>26 763 861</b>	<b>56 449 566</b>	<b>(99 782)</b>	<b>56 349 784</b>

## 14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

### Резервы убытков

(a) Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2022			Год, закончившийся 31 декабря 2021		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
<b>На 1 января</b>	<b>8 566 626</b>	<b>(1 816 351)</b>	<b>6 750 275</b>	<b>9 227 619</b>	<b>(1 909 421)</b>	<b>7 318 198</b>
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	3 592 708	(52 732)	3 539 976	5 560 608	(116 482)	5 444 126
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(1 429 576)	1 308 797	(120 779)	274 823	(23 514)	251 309
Страховые выплаты за отчетный год (Примечание 19)	(5 160 228)	24 453	(5 135 775)	(6 496 424)	233 066	(6 263 358)
Передача портфеля	(566 830)	-	(566 830)	-	-	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>5 002 700</b>	<b>(535 833)</b>	<b>4 466 867</b>	<b>8 566 626</b>	<b>(1 816 351)</b>	<b>6 750 275</b>

(b) Суброгационный резерв по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2022			Год, закончившийся 31 декабря 2021		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
<b>На 1 января</b>	<b>(2 724)</b>	-	<b>(2 724)</b>	<b>(5 132)</b>	-	<b>(5 132)</b>
Суброгации, состоявшиеся в течение отчетного года	(23 033)	-	(23 033)	(17 095)	-	(17 095)
Корректировка оценки суброгаций, состоявшихся в прошлых периодах	(4 110)	-	(4 110)	(22 553)	-	(22 553)
Суброгационные доходы за отчетный год (Примечание 19)	29 867	-	29 867	42 056	-	42 056
<b>На 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 724)</b>	<b>-</b>	<b>(2 724)</b>

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Компания не включает в раскрытие по движению резерва убытков резерв по годным остаткам транспортных средств (ГОТС) и суброгационный резерв.

#### 14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Доходы от суброгации признаются Компанией, в оценочной сумме, ожидаемой к получению компенсации одновременно с признанием убытка от соответствующего страхового случая. Сумма, ожидаемая к возмещению в результате реализации права суброгации, в отношении состоявшихся убытков, возмещенных или подлежащих возмещению Компанией, была определена с использованием актуарных методов на основании статистической информации. Доход от суброгации начисляется в момент признания ответственности лицом, которое должно выплатить компенсацию, либо в момент вступления в силу соответствующего судебного решения, независимо от вероятности получения денежных средств Компанией.

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Для основных видов страхования был выполнен анализ чувствительности, используя треугольники оплаченных убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компания использует 2 метода.

Во-первых, Компания определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития. Для этого Компания рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого используется стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му перцентилю.

Разница между резервами, посчитанными используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му перцентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности по первому методу.

Во-вторых, Компания использует увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого коэффициента убыточности (далее по тексту – «КУ»), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по линиям бизнеса в следующих суммах:

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Увеличение коэффициентов развития (75-й процен- тиль) и увеличение КУ на 5%	Увеличение коэффициентов развития (95-й процен- тиль) и увеличение КУ на 5%	Увеличение коэффициентов развития (75-й процен- тиль) и увеличение КУ на 10%	Увеличение коэффициентов развития (95-й процен- тиль) и увеличение КУ на 10%
Страхование транспортных средств	771	1 921	771	1 921
Добровольное медицинское страхование	32 256	83 805	32 284	83 834
Страхование имущества	1 754	2 126	3 300	3 672
Страхование от несчастных случаев	118 000	327 665	118 657	328 322
Обязательное государственное личное страхование	3 218	7 903	3 218	7 903
Общегражданская ответственность	4 270	8 506	5 640	10 074
Страхование специальных рисков	5 374	9 087	8 142	12 032
Страхование финансовых рисков	149	216	196	263
<b>Итого</b>	<b>165 792</b>	<b>441 229</b>	<b>172 208</b>	<b>448 021</b>

(тыс.руб.)

#### 14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Увеличение коэффициентов развития <i>(75-й процен- тиль) и увеличение КУ на 5%</i>	Увеличение коэффициентов развития <i>(95-й процен- тиль) и увеличение КУ на 5%</i>	Увеличение коэффициентов развития <i>(75-й процен- тиль) и увеличение КУ на 10%</i>	Увеличение коэффициентов развития <i>(95-й процен- тиль) и увеличение КУ на 10%</i>
Страхование транспортных средств	1 422	3 970	1 422	3 970
Добровольное медицинское страхование	10 911	28 115	10 911	28 115
Страхование имущества	3 807	6 526	5 834	8 553
Страхование от несчастных случаев	128 061	288 151	173 436	333 526
Обязательное государственное личное страхование	40 368	98 956	40 368	98 956
Общегражданская ответственность	3 989	7 464	5 313	8 950
Страхование специальных рисков	6 621	11 815	9 439	14 932
Страхование финансовых рисков	301	931	301	931
<b>Итого</b>	<b>195 480</b>	<b>445 928</b>	<b>247 024</b>	<b>497 933</b>

#### 14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

	Ранее	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Итого
<b>Состоявшиеся убытки</b>							
Год наступления	106 358 650	29 504 595	17 071 691	6 164 446	5 365 617	3 592 708	
1 год после	104 575 507	29 169 273	16 262 711	7 082 853	5 572 780		
2 года после	104 748 404	28 690 577	15 462 075	6 279 950			
3 года после	104 985 488	29 109 854	15 463 959				
4 года после	104 960 135	29 155 310					
5 лет после	103 541 251						
<b>Текущая оценка конечной величины убытков</b>	<b>103 541 251</b>	<b>29 155 310</b>	<b>15 463 959</b>	<b>6 279 950</b>	<b>5 572 780</b>	<b>3 592 708</b>	
<b>Оплаченные убытки</b>							
Год наступления	92 975 345	10 119 368	9 316 017	2 561 464	1 792 239	1 586 381	
1 год после	100 764 605	23 728 435	14 057 311	5 516 181	4 501 444		
2 года после	101 553 365	27 693 814	14 894 533	6 002 899			
3 года после	102 563 014	28 423 286	15 096 142				
4 года после	102 787 669	28 561 940					
5 лет после	102 854 452						
<b>Совокупная величина оплаченных убытков</b>	<b>102 854 452</b>	<b>28 561 940</b>	<b>15 096 142</b>	<b>6 002 899</b>	<b>4 501 444</b>	<b>1 586 381</b>	
<b>Резервы убытков на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>686 799</b>	<b>593 370</b>	<b>367 817</b>	<b>277 051</b>	<b>1 071 336</b>	<b>2 006 327</b>	<b>5 002 700</b>
<b>Резервы убытков на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>2 172 466</b>	<b>686 568</b>	<b>567 542</b>	<b>1 371 681</b>	<b>3 768 369</b>	<b>-</b>	<b>8 566 626</b>

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков за вычетом доли перестраховщиков представлена в таблице:

	Ранее	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Итого
<b>Состоявшиеся убытки</b>							
Год наступления	89 219 573	18 682 911	16 690 057	6 153 056	5 268 777	3 539 976	
1 год после	88 317 113	17 591 953	16 053 537	7 062 173	5 445 280		
2 года после	88 122 882	17 093 707	15 373 910	6 261 050			
3 года после	87 849 302	17 341 265	15 388 850				
4 года после	87 860 437	17 082 807					
5 лет после	88 070 087						
<b>Текущая оценка конечной величины убытков</b>	<b>88 070 087</b>	<b>17 082 807</b>	<b>15 388 850</b>	<b>6 261 050</b>	<b>5 445 280</b>	<b>3 539 976</b>	
<b>Оплаченные убытки</b>							
Год наступления	82 358 887	9 245 057	9 295 952	2 560 571	1 792 239	1 586 381	
1 год после	86 102 853	15 377 665	13 985 637	5 509 565	4 501 444		
2 года после	86 796 081	16 132 715	14 821 488	5 996 283			
3 года после	87 152 482	16 706 755	15 022 798				
4 года после	87 326 239	16 824 103					
5 лет после	87 390 174						
<b>Совокупная величина оплаченных убытков</b>	<b>87 390 174</b>	<b>16 824 103</b>	<b>15 022 798</b>	<b>5 996 283</b>	<b>4 501 444</b>	<b>1 586 381</b>	
<b>Резервы убытков на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>679 913</b>	<b>258 704</b>	<b>366 052</b>	<b>264 767</b>	<b>943 836</b>	<b>1 953 595</b>	<b>4 466 867</b>
<b>Резервы убытков на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>534 198</b>	<b>634 510</b>	<b>552 422</b>	<b>1 357 617</b>	<b>3 671 529</b>	<b>-</b>	<b>6 750 276</b>

## 15 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>		
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	67 737	142 153
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	1 980 196	72 246
<b>Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>2 047 933</b>	<b>214 399</b>
<b>Нефинансовая кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>		
Предоплаченные страховые премии по операциям страхования	132 102	302 782
Предоплаченные страховые премии по операциям перестрахования	411	641
<b>Итого нефинансовая кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>132 513</b>	<b>303 423</b>
<b>Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>2 180 446</b>	<b>517 822</b>

Кроме предоплаченных страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна их справедливой стоимости.

## 16 Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Прочая кредиторская задолженность</b>		
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	11 591	17 162
Расчеты с РСА	44	44
Прочая кредиторская задолженность	6 137	24 454
<b>Итого прочая кредиторская задолженность</b>	<b>17 772</b>	<b>41 660</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
Резерв по судебным делам	143 814	221 493
Резерв бонусов	18 969	143 634
Задолженность по налогам, сборам и взносам	5 479	14 748
Резерв отпусков	14 445	16 585
Задолженность перед персоналом	36	44
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>182 743</b>	<b>396 504</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>200 515</b>	<b>438 164</b>

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

## 16 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, имеющих у Компании, и ее изменения в течение периода:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
<b>На 1 января</b>	-	<b>86 440</b>
Новые поступления	-	-
Процентный расход	-	1 002
Выбытие	-	(27 349)
Платежи	-	(60 093)
<b>На 31 декабря</b>	-	-

В 2021 г. общий отток денежных средств в связи с арендой у Компании составил 90 763 тыс. руб., в том числе расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 8 925 тыс. руб.

## 17 Собственные средства

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. По состоянию на 31 декабря 2022 года материнской компанией являлось ПАО «Газпром» с долей владения 51% в уставном капитале.

В 2022 году было принято решение выплатить дивиденды в размере 2 500 000 тыс. руб. (2021 год: 31 400 000 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (ОСБУ). На 31 декабря 2022 г. сумма нераспределенной и незарезервированной прибыли Компании на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, составленной в соответствии с ОСБУ составляла 17 281 047 тыс. руб. (2021 год: 10 188 171 тыс. руб.).

Номинальная величина уставного капитала Компании с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29, по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляла 5 504 086 тыс. руб. (2021 год: 5 504 086 тыс. руб.).

## 17 Собственные средства (продолжение)

Ниже представлена информация о движении резерва переоценки:

	Прирост стоимости активов от переоценки	Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>658 665</b>	<b>13 212</b>
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(164 216)
Сумма накопленной прибыли / (убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	82 348
Налоговый эффект от чистых прибылей по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	16 373
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>658 665</b>	<b>(52 283)</b>
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(64 043)
Налоговый эффект от чистых прибылей по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	12 809
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>658 665</b>	<b>(103 517)</b>

Прирост стоимости активов от переоценки представлен положительной переоценкой зданий, сформированной до даты их перевода в состав инвестиционной недвижимости. При выбытии зданий остаток резерва переоценки будет перенесен в состав нераспределенной прибыли.

## 18 Премии

### Премии за вычетом доли перестраховщиков

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
<b>Премии – всего</b>		
Страхование иное, чем страхование жизни	6 213 158	5 800 867
Изменение резерва незаработанной премии	26 866 542	38 313 057
<b>Итого премии</b>	<b>33 079 700</b>	<b>44 113 924</b>
<b>Доля перестраховщиков в премии</b>		
Страхование иное, чем страхование жизни	(2 814 901)	(265 400)
Изменение резерва незаработанной премии	1 786 181	(8 191)
<b>Итого доля перестраховщиков в премии</b>	<b>(1 028 720)</b>	<b>(273 591)</b>
<b>Итого премии за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>32 050 980</b>	<b>43 840 333</b>



## 19 Убытки

### Убытки за вычетом доли перестраховщиков

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
<b>Выплаты – всего</b>		
Выплаты	(5 118 614)	(6 434 689)
Изменения в страховых обязательствах	2 994 371	658 584
<b>Итого убытки</b>	<b>(2 124 243)</b>	<b>(5 776 105)</b>
<b>Доля перестраховщиков в выплатах</b>		
Доля перестраховщиков в выплатах	24 453	233 066
Изменения долей перестраховщиков в страховых резервах	(1 280 517)	(93 071)
<b>Итого доля перестраховщиков в убытках</b>	<b>(1 256 064)</b>	<b>139 995</b>
<b>Итого убытки за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>(3 380 307)</b>	<b>(5 636 110)</b>

### Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Выплаты по договорам страхования и принятого перестрахования	(4 783 613)	(5 861 721)
Расходы на урегулирование убытков	(376 615)	(634 703)
Суброгационный доход	29 867	42 056
Реализация годных остатков	11 747	19 679
<b>Итого выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни</b>	<b>(5 118 614)</b>	<b>(6 434 689)</b>

### Изменения в страховых обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	3 059 669	902 192
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(276 640)	(86 082)
Изменения суброгационного резерва	(2 723)	(2 408)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	214 065	(155 118)
<b>Итого изменения в страховых обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>2 994 371</b>	<b>658 584</b>

### Изменения долей перестраховщиков в страховых обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	(1 314 680)	(96 390)
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	34 163	3 319
<b>Итого изменения долей перестраховщиков в страховых обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>(1 280 517)</b>	<b>(93 071)</b>

## 20 Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Комиссионное вознаграждение агентов и брокеров	(776 557)	(1 272 761)
Комиссионное вознаграждение по входящему перестрахованию	(109 160)	(131 380)
<b>Итого капитализируемые аквизиционные расходы</b>	<b>(885 717)</b>	<b>(1 404 141)</b>
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(6 114)	(17 214)
Прочие аквизиционные расходы	(1 881)	(1 473)
Отчисления от страховых премий	6	-
Комиссионное вознаграждение по договорам исходящего перестрахования	4 189	9 764
<b>Нетто-аквизиционные расходы</b>	<b>(889 517)</b>	<b>(1 413 064)</b>
Изменение в отложенных аквизиционных расходах – всего	(17 084 804)	(21 797 329)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах по переданному перестрахованию	3 571	(798)
<b>Итого</b>	<b>(17 970 750)</b>	<b>(23 211 191)</b>

## 21 Процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Доход от банковских депозитов	1 635 200	1 967 078
Доход по выданным займам	127 895	-
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	-	24 887
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	45 370	46 780
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	419 916	831 376
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 228 381</b>	<b>2 870 121</b>

## 22 Процентные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Процентные расходы по займам	(6 421)	-
Процентные расходы по аренде	-	(1 002)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(6 421)</b>	<b>(1 002)</b>

## 23 Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Процентный доход от корпоративных облигаций	657 878	822 968
Переоценка ценных бумаг	(1 663 966)	(813 965)
Процентный доход от государственных ценных бумаг	726 832	418 152
Дивиденды по акциям	139 122	76 818
Продажа и выкуп облигаций	480 751	(3 677)
Доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам	-	(376)
Вознаграждение за управление делами	(3 490)	(3 500)
<b>Итого доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>337 127</b>	<b>496 420</b>

## 24 Прочие операционные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	52 219	29 705
Результат от передачи страхового портфеля	(132 276)	-
Прочие расходы от операций по страхованию	(21 366)	(7 381)
<b>Итого прочие (расходы) / доходы от страховой деятельности</b>	<b>(101 423)</b>	<b>22 324</b>
Доходы от сдачи в аренду	62 144	67 713
Чистый убыток от корректировки справедливой стоимости инвестиционной собственности	(45 583)	(77 130)
<b>Итого доходы / (расходы) от инвестиционной собственности</b>	<b>16 561</b>	<b>(9 417)</b>
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	75 279	2 237 297
Прочие доходы / (расходы)	3 993	(103 526)
<b>Итого доходы / (расходы) от не страховой деятельности</b>	<b>79 272</b>	<b>2 133 771</b>
<b>Прочие операционные (расходы) / доходы</b>	<b>(5 590)</b>	<b>2 146 678</b>

В IV квартале 2022 ООО СК «Газпром страхование» заключило договор о передаче страхового портфеля договоров комплексного ипотечного страхования. На момент передачи портфеля сумма обязательств по договорам комплексного ипотечного страхования составляла порядка 3% от совокупной величины обязательств Компании по договорам страхования. Сумма переданных активов была определена в размере регуляторной оценки переданных обязательств и составила 1 353 776 тыс. руб., в том числе денежные средства в размере 1 202 387 тыс. руб. и дебиторская задолженность по договорам страхования в размере 151 389 тыс. руб. Разница между балансовой стоимостью переданных активов и обязательств составила 132 276 тыс. руб. и отражена в составе прочих расходов от страховой деятельности.

(тыс.руб.)

## 25 Административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(338 038)	(831 050)
Амортизация	(140 646)	(271 465)
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	(64 320)	(86 657)
Услуги связи	(62 770)	(77 545)
Расходы на содержание информационных систем	(39 121)	(34 239)
Услуги банков	(32 330)	(66 282)
Расходы на ремонт и техническое обслуживание оборудования	(26 682)	(28 257)
Административные расходы	(15 280)	(16 303)
Консультационные и информационные услуги	(9 901)	(18 877)
Аренда помещений	(7 959)	(29 618)
Расходные материалы и комплектующие	(2 874)	(5 505)
Реклама и маркетинг	(192)	(414)
Командировочные и представительские расходы	(84)	(445)
Прочие расходы	(60 722)	(80 709)
<b>Итого административные расходы</b>	<b>(800 919)</b>	<b>(1 547 366)</b>

Часть административных расходов отражена в составе аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков в сумме 7 995 тыс. руб. и 11 681 тыс. руб. соответственно (2021 год: 18 687 тыс. руб. и 22 489 тыс. руб. соответственно).

## 26 Налог на прибыль

По элементам расходов по налогу:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Текущий налоговый расход	(6 059 956)	(8 205 015)
Расход по отложенному налогу на прибыль (Примечание 7)	3 230 622	4 556 947
<b>Итого налоговый расход</b>	<b>(2 829 334)</b>	<b>(3 648 068)</b>

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	12 422 208	18 949 232
Налоговая ставка	20%	20%
<b>Теоретический налоговый расход по налоговой ставке</b>	<b>(2 484 442)</b>	<b>(3 789 846)</b>
Влияние налога по пониженной налоговой ставке (0-15%)	110 189	124 784
Расходы и доходы, не принимаемые к налогообложению	51 045	16 994
Налоги за предыдущие отчетные периоды	(506 126)	-
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>(2 829 334)</b>	<b>(3 648 068)</b>
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибыли или убытке	(2 829 334)	(3 648 068)
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>(2 829 334)</b>	<b>(3 648 068)</b>

(тыс.руб.)

## 27 Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

### Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков в них в разрезе видов бизнеса, относящихся к страхованию иному, чем страхование жизни:

Вид бизнеса	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Страхование гражданской ответственности	231 638	148 233
Страхование специальных рисков	44 573	75 441
Страхование автокаско	254 060	444 941
Страхование финансовых рисков	1 624 180	4 204 960
Страхование от несчастных случаев	23 765 604	49 926 474
Страхование имущества	157 175	482 091
Добровольное медицинское страхование	686 631	1 067 644
<b>Итого</b>	<b>26 763 861</b>	<b>56 349 784</b>

Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков в них в разрезе видов бизнеса, относящихся к страхованию иному, чем страхование жизни:

Вид бизнеса	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Страхование гражданской ответственности	412 850	438 363
Страхование специальных рисков	83 384	106 635
Страхование автокаско	27 225	27 295
Обязательное государственное личное страхование	618 973	647 316
Обязательное страхование гражданской ответственности	16	4 557
Страхование финансовых рисков	11 722	27 475
Страхование от несчастных случаев	2 737 281	4 930 500
Страхование имущества	418 550	302 572
Добровольное медицинское страхование	156 866	262 838
<b>Итого</b>	<b>4 466 867</b>	<b>6 747 551</b>

## 27 Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Доля перестраховщиков в резерве убытков	535 833	1 816 351
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 10)	2 347 940	501 857
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	432 567	570 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 825 898	4 017 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 520 927
Депозитные счета в банках	16 155 781	24 180 953
Денежные средства и их эквиваленты	3 775 534	1 571 276
<b>Итого</b>	<b>36 073 553</b>	<b>53 180 071</b>

Для целей анализа кредитного качества непросроченных и необесцененных финансовых активов, а также активов по договорам страхования и перестрахования Компания выделяет следующие категории:

"Рейтинг А": активы контрагентов, имеющих рейтинг ruA- и выше рейтингового агентства АО "Эксперт РА" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; A-(RU) и выше рейтингового агентства АКРА (АО) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; B+ и выше рейтинговых агентств "Эс энд Пи Глобал Рейтинг" (S&P Global Ratings) по международной рейтинговой шкале, Фитч Рейтинг" (Fitch Ratings) по международной рейтинговой шкале, "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co) по международной рейтинговой шкале; B1 и выше рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) по международной рейтинговой шкале.

"Рейтинг В": активы контрагентов, имеющих рейтинг от ruB- до ruBBB+ рейтингового агентства АО "Эксперт РА" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; от B-(RU) до BBB+(RU) и выше рейтингового агентства АКРА (АО) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; от CCC до B рейтинговых агентств "Эс энд Пи Глобал Рейтинг" (S&P Global Ratings) по международной рейтинговой шкале, Фитч Рейтинг" (Fitch Ratings) по международной рейтинговой шкале; от C+ до B рейтингового агентства "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co) по международной рейтинговой шкале; от Caa1 до B2 рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) по международной рейтинговой шкале.

В случае наличия у контрагента рейтингов нескольких рейтинговых агентств приоритет отдается рейтингам, присвоенным национальными рейтинговыми агентствами.

## 27 Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>Рейтинг отсутствует</b>	<b>Итого</b>
Доля перестраховщиков в резерве убытков	442 832	52 349	-	40 652	535 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	116 810	188	-	2 173 713	2 290 711
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	432 567	432 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 566 389	-	-	259 509	12 825 898
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 313	-	-	-	6 983 313
Депозитные счета в банках	16 155 781	-	-	-	16 155 781
Денежные средства и их эквиваленты	3 775 534	-	-	-	3 775 534
<b>Итого</b>	<b>40 040 659</b>	<b>52 537</b>	<b>-</b>	<b>2 906 441</b>	<b>42 999 637</b>

По ценным бумагам без рейтинга эмитента выдано поручительство контрагентами, имеющими рейтинг категории А.

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>Рейтинг отсутствует</b>	<b>Итого</b>
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 638 957	48 363	-	129 031	1 816 351
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	26 685	6	-	116 811	143 502
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	570 715	570 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 013 661	-	-	4 331	4 017 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 921 988	225 302	-	3 373 637	20 520 927
Депозитные счета в банках	24 180 953	-	-	-	24 180 953
Денежные средства и их эквиваленты	1 571 276	-	-	-	1 571 276
<b>Итого</b>	<b>48 353 520</b>	<b>273 671</b>	<b>-</b>	<b>4 194 525</b>	<b>52 821 716</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. отсутствовали просроченные, но необесцененные финансовые активы, кроме дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования в размере 57 228 тыс. руб. и 358 354 тыс. руб. соответственно (Примечание 10).

## 27 Управление рисками (продолжение)

### Ценовой риск

Компания была подвержена ценовому риску в виду наличия у нее вложений в долевыми финансовыми инструментами.

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
IMOEX	-	-	-	647 848	518 279

### Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду 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.

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Доля перестраховщиков в резерве убытков	525 331	5 719	4 783	-	535 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 300 759	37 869	7 429	1 883	2 347 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	432 567	-	-	-	432 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 825 898	-	-	-	12 825 898
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 313	-	-	-	6 983 313
Депозитные счета в банках	16 155 781	-	-	-	16 155 781
Денежные средства и эквиваленты	3 767 154	-	8 380	-	3 775 534
<b>Итого активы</b>	<b>42 990 803</b>	<b>43 588</b>	<b>20 592</b>	<b>1 883</b>	<b>43 056 866</b>
<b>Обязательства</b>					
Резервы убытков	4 948 395	20 273	33 958	74	5 002 700
Займы и прочие привлеченные средства	144 590	-	-	-	144 590
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 916 613	68 365	62 508	447	2 047 933
Прочая кредиторская задолженность	17 772	-	-	-	17 772
<b>Итого обязательства</b>	<b>7 027 370</b>	<b>88 638</b>	<b>96 466</b>	<b>521</b>	<b>7 212 995</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>35 963 433</b>	<b>(45 050)</b>	<b>(75 874)</b>	<b>1 362</b>	<b>35 843 871</b>



## 27 Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Доля перестраховщиков в резерве убытков	148 932	1 663 156	4 263	-	1 816 351
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	446 194	42 945	9 809	2 909	501 857
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	570 715	-	-	-	570 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 017 992	-	-	-	4 017 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	20 520 927	-	-	-	20 520 927
Депозитные счета в банках	24 180 953	-	-	-	24 180 953
Денежные средства и эквиваленты	1 527 386	202	43 688	-	1 571 276
<b>Итого активы</b>	<b>51 413 099</b>	<b>1 706 303</b>	<b>57 760</b>	<b>2 909</b>	<b>53 180 071</b>
<b>Обязательства</b>					
Резервы убытков	6 736 427	1 784 690	26 583	16 202	8 563 902
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	114 638	82 044	17 522	195	214 399
Прочая кредиторская задолженность	41 660	-	-	-	41 660
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 892 725</b>	<b>1 866 734</b>	<b>44 105</b>	<b>16 397</b>	<b>8 819 961</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>44 520 374</b>	<b>(160 431)</b>	<b>13 655</b>	<b>(13 488)</b>	<b>44 360 110</b>

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений на 31 декабря 2022 г. составляет 20% (2021 год: 20%) и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Доллары США / Рубли РФ		Доллары США / Рубли РФ	
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на чистую прибыль	(7 208)	7 208	(25 669)	25 669

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Евро / Рубли РФ		Евро / Рубли РФ	
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на чистую прибыль	(12 140)	12 140	2 185	(2 185)

## 27 Управление рисками (продолжение)

### Географический риск

Ниже представлена концентрация обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022			Год, закончившийся 31 декабря 2021		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Россия	32 747 634	(1 875 529)	30 872 105	64 540 134	(223 824)	64 316 310
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	534 743	(293 042)	241 701	469 200	(1 602 850)	(1 133 650)
Прочие страны	370 147	(253 225)	116 922	4 134	(89 459)	(85 325)
<b>Итого</b>	<b>33 652 524</b>	<b>(2 421 796)</b>	<b>31 230 728</b>	<b>65 013 468</b>	<b>(1 916 133)</b>	<b>63 097 335</b>

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Компании по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	142 156	326 190	67 487	<b>535 833</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 034 974	41 633	271 333	<b>2 347 940</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	432 567	-	-	<b>432 567</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 825 898	-	-	<b>12 825 898</b>
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 313	-	-	<b>6 983 313</b>
Депозитные счета в банках	16 155 781	-	-	<b>16 155 781</b>
Денежные средства и эквиваленты	3 775 534	-	-	<b>3 775 534</b>
<b>Итого активы</b>	<b>42 350 223</b>	<b>367 823</b>	<b>338 820</b>	<b>43 056 866</b>
<b>Обязательства</b>				
Резервы убытков	4 555 765	446 935	-	<b>5 002 700</b>
Займы и прочие привлеченные средства	144 590	-	-	<b>144 590</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 720 878	84 121	242 934	<b>2 047 933</b>
Прочая кредиторская задолженность	17 740	-	32	<b>17 772</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 438 973</b>	<b>531 056</b>	<b>242 966</b>	<b>7 212 995</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>35 911 250</b>	<b>(163 233)</b>	<b>95 854</b>	<b>35 843 871</b>

(тыс.руб.)

## 27 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Компании по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	223 824	1 503 068	89 459	1 816 351
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	489 936	7 837	4 084	501 857
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	570 715	-	-	570 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 017 992	-	-	4 017 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	20 520 927	-	-	20 520 927
Депозитные счета в банках	24 180 953	-	-	24 180 953
Денежные средства и эквиваленты	1 571 276	-	-	1 571 276
<b>Итого активы</b>	<b>51 575 623</b>	<b>1 510 905</b>	<b>93 543</b>	<b>53 180 071</b>
<b>Обязательства</b>				
Резервы убытков	8 090 571	469 197	4 134	8 563 902
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	181 803	17 346	15 250	214 399
Прочая кредиторская задолженность	41 600	-	60	41 660
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 313 974</b>	<b>486 543</b>	<b>19 444</b>	<b>8 819 961</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>43 261 649</b>	<b>1 024 362</b>	<b>74 099</b>	<b>44 360 110</b>

## 27 Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам.

Обязательства по аренде отсутствуют на 31 декабря 2022 г.

Анализ информации о платежах по финансовым активам и финансовым обязательствам, включая урегулирование состоявшихся убытков (оценка) Компании, по срокам, оставшимся до погашения с учетом условий договоров и намерений руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы</b>				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	403 507	93 392	38 934	<b>535 833</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 611 908	699 719	36 313	<b>2 347 940</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	432 567	<b>432 567</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 461 964	1 643 890	9 720 044	<b>12 825 898</b>
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 313	-	-	<b>6 983 313</b>
Депозитные счета в банках	104	16 155 677	-	<b>16 155 781</b>
Денежные средства и эквиваленты	3 775 534	-	-	<b>3 775 534</b>
<b>Итого активы</b>	<b>14 236 330</b>	<b>18 592 678</b>	<b>10 227 858</b>	<b>43 056 866</b>
<b>Обязательства</b>				
Резервы убытков	2 388 749	1 844 852	769 099	<b>5 002 700</b>
Займы и прочие привлеченные средства	144 590	-	-	<b>144 590</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	45 417	2 002 516	-	<b>2 047 933</b>
Прочая кредиторская задолженность	-	17 772	-	<b>17 772</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 578 756</b>	<b>3 865 140</b>	<b>769 099</b>	<b>7 212 995</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>11 657 574</b>	<b>14 727 538</b>	<b>9 458 759</b>	<b>35 843 871</b>

## 27 Управление рисками (продолжение)

Анализ информации о платежах по финансовым активам и финансовым обязательствам, включая урегулирование состоявшихся убытков (оценка) Компании, по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы</b>				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 700 200	81 491	34 660	<b>1 816 351</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	490 709	5 162	5 986	<b>501 857</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	570 715	<b>570 715</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 017 992	<b>4 017 992</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	10 373	2 419 478	18 091 076	<b>20 520 927</b>
Депозитные счета в банках	6 232 375	17 768 578	180 000	<b>24 180 953</b>
Денежные средства и эквиваленты	1 571 276	-	-	<b>1 571 276</b>
<b>Итого активы</b>	<b>10 004 933</b>	<b>20 274 709</b>	<b>22 900 429</b>	<b>53 180 071</b>
<b>Обязательства</b>				
Резервы убытков	4 543 947	2 820 463	1 199 492	<b>8 563 902</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	54 696	159 703	-	<b>214 399</b>
Прочая кредиторская задолженность	-	41 660	-	<b>41 660</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 598 643</b>	<b>3 021 826</b>	<b>1 199 492</b>	<b>8 819 961</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>5 406 290</b>	<b>17 252 883</b>	<b>21 700 937</b>	<b>44 360 110</b>

### Классификация активов на текущие и долгосрочные

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Основные средства	-	1 611	1 611
Инвестиционная недвижимость	-	599 070	599 070
Активы, предназначенные для продажи	50 177	-	50 177
Нематериальные активы	-	464 423	464 423
Отложенные аквизиционные затраты	13 666 961	7 032 122	20 699 083
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 847 108	38 855	1 885 963
Доля перестраховщиков в резерве убытков	496 899	38 934	535 833
Текущий налоговый актив	454 637	-	454 637
Прочие активы	269 134	-	269 134
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 327 630	36 313	2 363 943
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	432 567	432 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 105 854	9 720 044	12 825 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 313	-	6 983 313
Депозиты в кредитных организациях	16 155 781	-	16 155 781
Денежные средства и эквиваленты	3 775 534	-	3 775 534
<b>Итого активы</b>	<b>49 133 028</b>	<b>18 363 939</b>	<b>67 496 967</b>

## 27 Управление рисками (продолжение)

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Текущие</i>	<i>Долгосрчные</i>	<i>Итого</i>
Основные средства	-	12 990	12 990
Инвестиционная недвижимость	-	644 372	644 372
Активы, предназначенные для продажи	50 459	-	50 459
Нематериальные активы	-	591 517	591 517
Отложенные аквизиционные затраты	17 569 411	20 591 886	38 161 297
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	79 397	20 385	99 782
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 781 691	34 660	1 816 351
Текущий налоговый актив	93 710	-	93 710
Прочие активы	122 590	-	122 590
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	516 924	5 986	522 910
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	570 715	570 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 017 992	4 017 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 429 851	18 091 076	20 520 927
Депозиты в кредитных организациях	24 000 953	180 000	24 180 953
Денежные средства и эквиваленты	1 571 276	-	1 571 276
<b>Итого активы</b>	<b>48 216 262</b>	<b>44 761 579</b>	<b>92 977 841</b>

### Процентный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

Далее представлен анализ чувствительности капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости. Диапазон допустимых изменений определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в процентах 2022 г.</i>	<i>Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.</i>	<i>Чувствительность капитала тыс. руб. 2022 г.</i>	<i>Чувствительность процентного дохода тыс. руб. 2022 г.</i>
Российский руб.	5,00%	12 822 067	(662 835)	138 000
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в процентах 2022 г.</i>	<i>Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.</i>	<i>Чувствительность капитала тыс. руб. 2022 г.</i>	<i>Чувствительность процентного дохода тыс. руб. 2022 г.</i>
Российский руб.	-3,00%	12 822 067	397 701	(82 800)

## 27 Управление рисками (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в процентах 2021 г.</i>	<i>Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.</i>	<i>Чувствительность капитала 2021 тыс. руб.</i>	<i>Чувствительность процентного дохода тыс. руб. 2021 г.</i>
Российский руб.	3,00%	21 943 195	(1 272 108)	485

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в процентах 2021 г.</i>	<i>Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.</i>	<i>Чувствительность капитала 2021 тыс. руб.</i>	<i>Чувствительность процентного дохода тыс. руб. 2021 г.</i>
Российский руб.	-3,00%	21 943 195	1 272 108	(485)

## 28 Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 23 341 133 тыс. руб. на отчетную дату (2021 год: 16 299 487 тыс. руб.).

Компания обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение величины чистых активов над величиной собственных средств (капитала) (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

До 30 июня 2021 года (включительно) Компания должна была также соответствовать регуляторным требованиям:

- предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств";
- предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов".

1 июля 2021 года вступило в силу Положение Банка России № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков", установившее новый порядок определения величины собственных средств (капитала), новый порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств Страховщика, а также новый порядок расчёта и новые пороговые значения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств Страховщика. Начиная с 01 июля 2021 года Указания 3743-У, 4297-У и 4298-У утратили силу.

## 28 Управление капиталом (продолжение)

С 1 января 2023 года вступает в силу Положение Банка России № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", прекращающее действие, в том числе, Положения 710-П и устанавливающее новый порядок определения величины собственных средств Страховщика, новый перечень разрешенных для инвестирования активов, новый порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств Страховщика, новый порядок расчета и новые пороговые значения нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств Страховщика. По оценке руководства, финансовое положение Общества на отчетную дату соответствует новым регуляторным требованиям и их введение не потребует существенного изменения структуры активов.

Контроль за выполнением вышеперечисленных нормативов осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании.

В течение 2022 и 2021 годов Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

## 29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости:

- **Уровень 1:** Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании.
- **Уровень 2:** Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.
- **Уровень 3:** Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

### Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.



(тыс.руб.)

## 29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток*

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг основывается на котировках на отчетную дату. Рыночные котировки могут быть устаревшими или не отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже, и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов.

При определенной справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, по которым на отчетную дату отсутствуют котировки активного рынка, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по аналогичным финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

### *Инвестиционная недвижимость*

Здания, принадлежащие Компании, оцениваются по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия на конец отчетного периода (дату оценки). Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Компании с привлечением независимого оценщика. При проведении оценки использовались сравнительный метод и доходный метод по отдельности или в совокупности. Следующие ненаблюдаемые допущения (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости) определялись при определении справедливой стоимости инвестиционного имущества: скидка на торг, ставка капитализации терминальной стоимости, ставка индексации, уровень загрузки арендопригодных площадей, корректировка на местоположение, класс и прочие.

### **Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

#### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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.

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по аналогичным финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

### **Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с МСФО и выбранной Учетной политикой, на конец каждого отчетного периода.

## 29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Группировка активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:</b>				
Корпоративные облигации	7 328 146	686 304	-	8 014 450
Государственные облигации	4 807 617	-	-	4 807 617
<b>Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:</b>				
Инвестиционная недвижимость	-	-	599 070	599 070
<b>Итого активы</b>	<b>12 135 763</b>	<b>686 304</b>	<b>599 070</b>	<b>13 421 137</b>

Группировка активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:</b>				
Корпоративные облигации	7 723 735	517 102	-	8 240 837
Государственные облигации	7 885 328	-	-	7 885 328
Муниципальные облигации	1 803 369	-	-	1 803 369
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:</b>				
Корпоративные облигации	1 181 179	-	-	1 181 179
Государственные облигации	2 832 482	-	-	2 832 482
<b>Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:</b>				
Инвестиционная недвижимость	-	-	644 372	644 372
<b>Итого активы</b>	<b>21 426 093</b>	<b>517 102</b>	<b>644 372</b>	<b>22 587 567</b>

Чувствительность справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в Примечании 27.

(тыс.руб.)

## 29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Чувствительность справедливой стоимости инвестиционного имущества и основных средств привязана к возможным изменениям цены спроса на рынке недвижимости. Чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Средневзвешенное значение исходных данных	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Инвестиционная недвижимость	599 070	Сравнительный, доходный	Цены аналогов, ставка арендной платы	Стоимость метра квадратного: 93-104 тыс. руб. Ставка арендной платы: 20-25 тыс. руб. в год	+/-5%	29 954 / (29 954)

Чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Средневзвешенное значение исходных данных	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Инвестиционная недвижимость	644 372	Сравнительный, доходный	Цены аналогов, ставка арендной платы	Стоимость метра квадратного: 135 – 176 тыс. руб. Ставка арендной платы: 13-22 тыс. руб. в год	+/- 10%	64 437 / (64 437)

Информация о сумме признанных прибылей (убытков) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Уровня 3 раскрыта в Примечании 5.

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, включают инвестиционное имущество, представляющие собой землю и здания производственного назначения. Страховщик снизил стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
			Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) на начало отчетного периода
Активы, предназначенные для продажи	Сравнительный, доходный	Данные оценщика, анализ рынка недвижимости (спрос и предложение), подбор аналогов под каждый объект	41 936,00 руб. / кв.м.	42 172,00 руб. / кв.м.

## 29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

### Активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	432 567	422 738	570 715	570 921
Депозиты в кредитных организациях	16 155 781	16 110 925	24 180 953	24 103 419
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 313	6 983 313	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>23 571 661</b>	<b>23 516 976</b>	<b>24 751 668</b>	<b>24 674 340</b>

В анализ не включены денежные средства и их эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженности, в связи с тем, что их справедливая стоимость приближенно равна балансовой стоимости.

Группировка активов по видам иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.:				
Корпоративные облигации	422 738	-	-	422 738
Депозиты в кредитных организациях	-	-	16 110 925	16 110 925
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 983 313	6 983 313
<b>Итого активы</b>	<b>422 738</b>	<b>-</b>	<b>23 094 238</b>	<b>23 516 976</b>

Группировка активов по видам иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.:				
Корпоративные облигации	570 921	-	-	570 921
Депозиты в кредитных организациях	-	-	24 103 419	24 103 419
<b>Итого активы</b>	<b>570 921</b>	<b>-</b>	<b>24 103 419</b>	<b>24 674 340</b>

### **30 Раскрытие информации о связанных сторонах**

#### **Материнская компания**

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Материнской компанией являлось ПАО «Газпром» с долей владения 51% в уставном капитале.

#### **Прочие связанные стороны**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Руководство Компании рассматривает компании, входящие в группу материнской компании, в качестве сторон, которые находятся под общим контролем, а компании, входящие в группу неконтролирующих участников, оказывающих значительное влияние – в качестве прочих связанных сторон.

Компания находится под контролем Правительства РФ, и в ходе обычной деятельности взаимодействует с различными организациями, которые также находятся под существенным влиянием или контролем государства. Данные операции включают в себя уплату государству налогов в соответствии с налоговым законодательством РФ, размещение депозитов, открытие текущих счетов и приобретение ценных бумаг.

Компания применяет исключение, описанное в параграфе 25 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», в отношении раскрытия информации об операциях с организациями, контролируемые государством, и с организациями, на которые государство оказывает существенное влияние или которые находятся под совместным контролем государства.

### 30 Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	380 869	380 869
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	608 181	467 929	1 076 110
Депозиты в кредитных организациях	-	-	3 005 339	3 005 339
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	34 509	33 308	67 817
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 995 447	6 995 447
Денежные средства и эквиваленты	-	-	2 905	2 905
<b>Итого активы</b>	<b>-</b>	<b>642 690</b>	<b>10 885 797</b>	<b>11 528 487</b>
Резервы убытков	-	-	170 632	170 632
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	144 590	144 590
Кредиторская задолженность и прочие обязательства по операциям страхования и перестрахования	-	76 551	382 084	458 635
Прочие обязательства	-	-	2 434	2 434
<b>Итого обязательства</b>	<b>-</b>	<b>76 551</b>	<b>699 740</b>	<b>776 291</b>

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Отложенные аквизиционные расходы	-	37 967 377	37 967 377
Доля перестраховщиков в резервах убытков	955	-	955
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	570 715	570 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 266 525	1 266 525
Депозиты в кредитных организациях	-	6 171 357	6 171 357
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18 633	77 636	96 269
Денежные средства и эквиваленты	-	69 351	69 351
<b>Итого активы</b>	<b>19 588</b>	<b>46 122 961</b>	<b>46 142 549</b>
Резерв незаработанной премии	8 178	9 807 057	9 815 235
Резервы убытков	-	2 671 439	2 671 439
Кредиторская задолженность и прочие обязательства по операциям страхования и перестрахования	4 968	138 943	143 911
Прочие обязательства	272	1 416	1 688
<b>Итого обязательства</b>	<b>13 418</b>	<b>12 618 855</b>	<b>12 632 273</b>

### 30 Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2022 г., представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Страховые премии	-	150 405	1 502 849	1 653 254
Процентные доходы	-	42 335	461 283	503 618
Страховые выплаты	-	(71)	(175 606)	(175 677)
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(304)	1 507	(7 082)	(5 879)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	3 667	770	4 437
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	5 361	5 361
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	57 651	-	(144 582)	(86 931)
Аквизиционные расходы	-	-	(3 163 910)	(3 163 910)
Процентные расходы	-	-	(6 831)	(6 831)
Административные расходы	-	-	(7 780)	(7 780)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	-	7 497	7 497
<b>Итого</b>	<b>57 347</b>	<b>197 843</b>	<b>(1 528 031)</b>	<b>(1 272 841)</b>

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2021 г., представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Страховые премии	188 372	11 490 569	11 678 941
Процентные доходы	-	588 768	588 768
Страховые выплаты	(57 034)	13 943	(43 091)
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40 484	40 484
Аквизиционные расходы	-	(22 686 999)	(22 686 999)
Административные расходы	(2 239)	(64 494)	(66 733)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	6 214	21 342	27 556
<b>Итого</b>	<b>135 313</b>	<b>(10 596 387)</b>	<b>(10 461 074)</b>

Выплаченное краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу ООО СК «Газпром страхование» составило в 2022 году 129 092 тыс. руб. (2021 год: 147 963 тыс. руб.).

## **31 Условные и непредвиденные обязательства**

### **Операционная среда**

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Международные рейтинговые агентства отозвали суверенные рейтинги Российской Федерации и российских организаций.

Все вышеперечисленные факторы привели к существенному росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В течение 2022 года курс доллара США к рублю был нестабильным, максимальное и минимальное значение составили 120 рублей в марте 2022 и 51 рублей в июне 2022 года соответственно.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%.

В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе ограничения в отношении заключения договоров перестрахования и прочих сделок с лицами ряда иностранных государств, запрет в отношении зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководства в отношении возможного влияния существующей экономической ситуации на финансовое положение и финансовые результаты деятельности. Руководство полагает, что Компания располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде.

### **Юридические (судебные) риски**

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Компания разделяет иски по вероятности. По искам, по которым велика вероятность понесения убытков, по мнению собственных экспертов, сформирован резерв на покрытие убытков в размере 143 814 тыс. руб. (2021 год: 221 493 тыс. руб.). Резерв отражен в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении. (Примечание 16).

Вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате относящихся к операциям страхования судебных исков, незавершенных на 31 декабря 2022 г., покрываются сформированным резервом произошедших, но не заявленных убытков.

### **Финансовые риски**

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания не имела активов, находящихся в залоге (2021 год: не было).

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования (2021 г.: не было).



### **32 События после отчетной даты**

24 марта 2023 года Компания приобрела 40% долю в ООО «ММЦ Профмедицина».

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 73 листа(ов)