

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО СК «Газпром страхование»
за 2023 год

Март 2024 г.

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

Содержание	Стр.
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	26
4 Инвестиционная недвижимость	27
5 Нематериальные активы	28
6 Инвестиции в ассоциированные организации	29
7 Отложенные налоговые активы и обязательства	29
8 Отложенные аквизиционные расходы	32
9 Прочие активы	32
10 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	33
11 Займы и прочая дебиторская задолженность	34
12 Финансовые активы	35
13 Денежные средства и их эквиваленты	36
14 Обязательства по договорам страхования	37
15 Займы и прочие привлеченные средства	41
16 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	41
17 Прочие обязательства	41
18 Собственные средства	42
19 Премии	43
20 Убытки	43
21 Аквизиционные расходы	44
22 Процентные доходы	45
23 Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
24 Прочие операционные доходы и расходы	45
25 Административные расходы	46
26 Налог на прибыль	47
27 Управление рисками	48
28 Управление капиталом	58
29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	59
30 Раскрытие информации о связанных сторонах	65
31 Условные и непредвиденные обязательства	68

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 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 2 к прилагаемой финансовой отчетности.

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 этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита 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 указанного ниже вопроса 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 этому вопросу. 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 указанного ниже вопроса, 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

Мы считаем, что 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.

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, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 2 к прилагаемой финансовой отчетности, 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 его 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.

Самсонова Татьяна Рашидовна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016763)

29 марта 2024 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 27 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700462514.
Местонахождение: 127006, Россия, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Тверской, ул. Долгоруковская, д. 40, этаж/помещение технический/И, ком. 22.

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Премии - всего	19	23 481 830	33 079 700
Доля перестраховщиков в премии	19	(4 112 969)	(1 028 720)
Убытки - всего	20	(2 256 855)	(2 124 243)
Доля перестраховщиков в убытках	20	224 809	(1 256 064)
Аквизиционные расходы	21	(13 745 744)	(17 970 750)
Итого результат от операций страхования		3 591 071	10 699 923
Процентные доходы	22	3 306 633	2 228 381
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-	337 127
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 035)	(43 886)
Курсовые разницы по валютным операциям		73 647	1 212
Прочие инвестиционные расходы		(486 858)	(144 582)
Итого результат от инвестиционной деятельности		2 892 387	2 378 252
Административные расходы	25	(510 217)	(801 246)
Восстановление резерва под обесценение активов	10	8 214	203 466
Обесценение активов	9,10	(184 804)	(46 503)
Процентный расход		(11 612)	(6 421)
Доходы от восстановления резервов	24	593 881	75 279
Доля в прибыли ассоциированных организаций		376 671	-
Прочие операционные доходы / (расходы)	24	59 769	(80 542)
Итого результат от операционной деятельности		331 902	(655 967)
Прибыль до налогообложения		6 815 360	12 422 208
Налог на прибыль	26	(3 024 173)	(2 829 334)
Чистая прибыль за год		3 791 187	9 592 874
Прочий совокупный (убыток) / доход			
<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)		(273 315)	(51 234)
Прочий совокупный убыток		(273 315)	(51 234)
Итого совокупный доход за год		3 517 872	9 541 640

(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
1 января 2022 г.		5 504 086	1 557	849	658 665	(52 283)	10 186 619	16 299 493
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	9 592 874	9 592 874
Прочий совокупный убыток за год		-	-	-	-	(51 234)	-	(51 234)
Итого совокупный (убыток) / доход за год		-	-	-	-	(51 234)	9 592 874	9 541 640
Дивиденды	18	-	-	-	-	-	(2 500 000)	(2 500 000)
31 декабря 2022 г.		5 504 086	1 557	849	658 665	(103 517)	17 279 493	23 341 133
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	3 791 187	3 791 187
Прочий совокупный убыток за год		-	-	-	-	(273 315)	-	(273 315)
Итого совокупный (убыток) / доход за год		-	-	-	-	(273 315)	3 791 187	3 517 872
Перенос фонда переоценки основных средств в результате выбытия зданий		-	-	-	(29 758)	-	29 758	-
31 декабря 2023 г.		5 504 086	1 557	849	628 907	(376 832)	21 100 438	26 859 005

(тыс.руб.)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022 (пересчитано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии, полученные		6 256 853	4 312 977
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, уплаченные		(4 141 851)	(1 004 044)
Выплаты по договорам страхования, уплаченные		(3 116 591)	(4 703 622)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, полученная		10 619	28 675
Аквизиционные расходы, уплаченные		(42 181)	(831 263)
Расходы на урегулирование страховых выплат, уплаченные		(112 815)	(369 726)
Процентные доходы по депозитам, полученные		1 268 736	2 130 102
Процентные расходы, уплаченные		(135)	(1 466)
Общие и административные расходы, уплаченные		(342 239)	(694 442)
Чистое увеличение депозитов в банках		2 566 108	5 492 107
Чистый приток (отток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток		-	19 201 031
Дивиденды, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток		-	111 298
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		31 828	(67 291)
Денежные средства, переданные по договору о передаче страхового портфеля		-	(1 202 387)
Налог на прибыль уплаченный		(3 966 114)	(5 921 874)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(1 587 782)	16 480 075
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(5 275 034)	(54 449 386)
Поступления от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 249 810	45 353 536
Займы выданные		-	(7 000 000)
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		104 973	134 033
Проценты, полученные по финансовым активам (кроме депозитов)		1 130 097	1 754 388
Реализация основных средств и нематериальных активов		-	11
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 738)	(4 695)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		131 131	282 628
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(662 761)	(13 929 485)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды участникам	18	-	(2 500 000)
Поступление займов и прочих привлеченных средств		2 400 000	145 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		2 400 000	(2 355 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7 275	7 645
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		156 732	203 235
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13	373 184	169 949
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13	529 916	373 184

1 Организационная структура и основная деятельность

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

Материнская 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 в Российской Федерации. Юридический адрес Головного офиса Компания: г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 40, этаж/помещ. Технический/1, ком. 22.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 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, использованной при составлении данной финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации (далее по тексту – «МСФО»).

Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У страховые организации обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Общества приняло решение применять указанные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

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, использованных при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 3.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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 2023 г. или после этой даты.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2023 г., но не оказали влияния на финансовую отчетность Компании:

- «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - перенос даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по СФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

б) Стандарты, которые были выпущены, но не применяются Компанией

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет собой МСФО (IFRS) 4 и применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Указанием Банка России № 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" для страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов установлен 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Аналогичный срок установлен для начала применения стандартов бухгалтерского учета, регулирующих порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию и основанных на применении требований МСФО (IFRS) 17.

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 группы договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль, которая будет признаваться в составе прибыли или убытка по мере оказания услуг по договору страхования в будущем;
- В составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о премиях по заключенным договорам страхования;
- Выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую.

Компания планирует впервые применить МСФО (IFRS) 9 одновременно с МСФО (IFRS) 17. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Руководство Компании приступило к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 и провело ряд существенных мероприятий по разработке и подготовке внедрения. На текущий момент Компания проводит документирование учетной политики и актуарной методологии, а также развитие целевой структуры ИТ-решения для обеспечения расчетов и ведения учета в соответствии с требованиями новых стандартов. Руководство Компании предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в течение 2024 года.

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.

Ожидается, что применение ниже перечисленных поправок не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

- *Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации: «Соглашения о финансировании поставщиков»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;*
- *Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения конвертируемости валют».*

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

Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация

В отчетном периоде Компания изменила подход к определению эквивалентов денежных средств. Ранее в состав эквивалентов денежных средств включались депозиты со сроком размещения до трёх месяцев. В результате изменения учетной политики в состав эквивалентов денежных средств включаются депозиты со сроком размещения не более одного рабочего дня.

Влияние изменения учетной политики на данные за 2022 год представлено ниже.

	Согласно предыдущей отчетности	Влияние изменения УП	Скорректирован -ная сумма
Депозиты в кредитных организациях	16 155 781	3 402 350	19 558 131
Денежные средства и их эквиваленты	3 775 534	(3 402 350)	373 184
ИТОГО АКТИВЫ	67 496 967	-	67 496 967

Влияние изменения учетной политики на данные за 2021 год представлено ниже.

	Согласно предыдущей отчетности	Влияние изменения УП	Скорректирован -ная сумма
Депозиты в кредитных организациях	24 180 953	1 401 327	25 582 280
Денежные средства и их эквиваленты	1 571 276	(1 401 327)	169 949
ИТОГО АКТИВЫ	92 977 841	-	92 977 841

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Отчет о движении денежных средств	Согласно предыдущей отчетности	Влияние изменения УП	Скорректированная сумма
Чистое увеличение депозитов в банках	7 493 130	(2 001 023)	5 492 107
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	18 481 098	(2 001 023)	16 480 075
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 571 276	(1 401 327)	169 949
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 775 534	(3 402 350)	373 184

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 2023 и 2022 годов, на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 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.

28 апреля 2022 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 и убытков от обесценения. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

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

Здания отражаются по переоцененной стоимости. 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».

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.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 1-10 лет. Общество не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

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 группы, 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.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, на которые Компания прямо или косвенно оказывает существенное влияние, но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых.

Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации.

Прочие изменения доли Компании в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом:

- доля Компании в прибыли или убытке ассоциированных организаций отражается в прибыли или убытке в составе доли в прибыли ассоциированных организаций,
- доля Компании в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой,
- доля Компании в прочих изменениях балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражается в прибыли или убытке в составе доли в прибыли ассоциированных организаций.

Однако, когда доля убытков Компании, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Компания отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

В отчете об изменениях в составе собственных средств доля Компании в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций отражается в составе фонда, к которому относится прочий совокупный доход ассоциированных организаций.

Нереализованные доходы по операциям между Компанией и ассоциированными организациями взаимноисключаются пропорционально доле Компании в ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Компания отражает свою долю в изменении чистых активов ассоциированной организации в результате операции зависимой организации собственным капиталом в составе прибыли или убытка.

Компания проводит тестирование инвестиций в ассоциированные организации на предмет обесценения путем сравнения возмещаемой суммы за каждую ассоциированную организацию (наибольшая из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Убыток от обесценения, признанный в этих обстоятельствах, не относится на какой-либо актив, включая гудвил, входящий в состав балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные организации.

Проверка на обесценение производится не реже, чем раз в год и при возникновении объективных признаков обесценения.

Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в тех случаях, когда возмещаемая сумма инвестиций впоследствии увеличивается. Убыток от обесценения и восстановление этого убытка от обесценения признаются в прибыли или убытке.

Компания отражает убыток от обесценения в ассоциированные организации в прибыли или убытке в составе доли в прибыли ассоциированных организаций.

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.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

(a) 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 прочая дебиторская задолженность, 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.

(b) 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.

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

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(с) 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.

(d) 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.

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.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

В случае долевых инвестиций, 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 долевых инвестиций, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Активы по перестрахованию

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. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.

Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах.

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.

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.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Компания проводит анализ дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на предмет обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора.

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. Если проверка показывает, что оценочная величина будущих денежных потоков по портфелю договоров страхования недостаточна для покрытия суммы капитализированных аквизиционных расходов, балансовая величина отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой величины.

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.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках и депозиты «овернайт».

Обязательства по договорам страхования

Страхование иное, чем страхование жизни

(а) 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) 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.

(с) 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.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные учитываются по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки.

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.

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.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(с) 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.

Прочие доходы и расходы

(а) 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.

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 экстраполяция 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.

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 12 463 186 тыс. руб. (2022 год: 31 230 728 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.

3 Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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 2023 г. и 31 декабря 2022 г. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, отсутствовали.

На 31 декабря 2023 г. учетная стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, составила 14 549 750 тыс. руб. (2022 год: 12 825 898 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.

4 Инвестиционная недвижимость

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Балансовая стоимость на 1 января	599 070	644 372
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(42 318)	(45 302)
Балансовая стоимость на 31 декабря	556 752	599 070

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно. Переоценка справедливой стоимости произведена на 31 октября 2023 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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Офис г. Москва, ул. Долгоруковская, д.40	333 260	378 855
Офис г. Москва, ул. Автозаводская, д.11	190 212	189 797
Офис г. Москва, пер. 1-й Колобовский, д.10	33 280	30 418
Итого	556 752	599 070

В 2023 году арендный доход по объектам инвестиционной недвижимости составил 60 248 тыс. руб. (2022 год: 56 981 тыс. руб.).

В 2023 году прямые операционные расходы по объектам инвестиционной недвижимости составили 27 472 тыс. руб. (2022 год: 27 450 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.

5 Нематериальные активы

Ниже представлено движение нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	Программное обеспечение	Прочие права	Итого
Первоначальная стоимость			
1 января 2022 г.	1 430 789	32 930	1 463 719
Поступления	1 769	-	1 769
Выбытия	(203 941)	(1 131)	(205 072)
31 декабря 2022 г.	1 228 617	31 799	1 260 416
Поступления	3 389	-	3 389
Выбытия	(95 994)	(3 225)	(99 219)
31 декабря 2023 г.	1 136 012	28 574	1 164 586
Накопленная амортизация			
1 января 2022 г.	851 622	20 580	872 202
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	122 470	6 393	128 863
Выбытия	(203 941)	(1 131)	(205 072)
31 декабря 2022 г.	770 151	25 842	795 993
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	112 234	5 401	117 635
Выбытия	(80 135)	(3 224)	(83 359)
31 декабря 2023 г.	802 250	28 019	830 269
Остаточная стоимость			
1 января 2022 г.	579 167	12 350	591 517
31 декабря 2022 г.	458 466	5 957	464 423
31 декабря 2023 г.	333 762	555	334 317

По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

6 Инвестиции в ассоциированные организации

Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации на 31 декабря 2023 г. представлена вложением в ООО «ММЦ Профмедицина» с долей участия в 40% (на 31 декабря 2022 г.: отсутствует), зарегистрированной в Российской Федерации, и основным видом деятельности которой является медицинская деятельность.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Компании в ассоциированные организации.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретение доли владения в ассоциированной организации	220 000	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	376 671	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	596 671	-

Ниже представлена обобщенная финансовая информация по ООО «ММЦ Профмедицина» по состоянию на 31 декабря 2023 г.

	31 декабря 2023 г.
Активы	1 848 204
Обязательства	356 526
Выручка	1 572 482
Прибыль / (убыток) и совокупный доход	657 058

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 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Отложенные налоговые обязательства	(6 268 619)	(7 439 022)
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	(6 268 619)	(7 439 022)

(тыс.руб.)

7 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 1 января 2022 г.	(10 682 453)
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
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2022 г.	(7 439 022)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков (Примечание 26)	1 102 074
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	68 329
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2023 г.	(6 268 619)

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2023 и 2022 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 2023 и 2022 годах.

(тыс.руб.)

7 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

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

	1 января 2022 года	Отнесенные на счета капитала	Отнесенные на отчет о прибылях или убытках	31 декабря 2022 года	Отнесенные на счета капитала	Отнесенные на отчет о прибылях или убытках	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 328	-	(114 328)	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41	-	37	78	-	(1)	77
Финансовые активы, предназначенные для продажи	8 091	12 809	8 941	29 841	68 329	7 236	105 406
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	298	-	(76)	222	-	(45)	177
Резерв бонусов и неиспользованных отпусков	31 293	-	(25 242)	6 051	-	2 104	8 155
Займ	-	-	3 337	3 337	-	(41)	3 296
Списание дебиторской задолженности	8 247	-	(5 305)	2 942	-	255	3 197
Основные средства и нематериальные активы	10 297	-	(8 499)	1 798	-	(1 591)	207
Прочие обязательства	47 677	-	(18 541)	29 136	-	(15 396)	13 740
Общая сумма отложенных налоговых активов	220 272	12 809	(159 676)	73 405	68 329	(7 479)	134 255
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:							
Полученный займ	-	-	(82)	(82)	-	14	(68)
Резерв убытков - доля перестраховщика	(2 200)	-	(5 855)	(8 055)	-	(621 280)	(629 335)
Резерв незаработанной премии	(83)	-	83	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	(7 631 183)	-	3 491 728	(4 139 455)	-	2 733 829	(1 405 626)
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	(542)	(542)
Инвестиционное имущество	(66 635)	-	13 230	(53 405)	-	8 464	(44 941)
Активы, предназначенные для продажи	(5 126)	-	57	(5 069)	-	5 069	-
Резерв убытков	(3 197 498)	-	(108 863)	(3 306 361)	-	(940 667)	(4 247 028)
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	(75 334)	(75 334)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(10 902 725)	-	3 390 298	(7 512 427)	-	1 109 553	(6 402 874)
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(10 682 453)	12 809	3 230 622	(7 439 022)	68 329	1 102 074	(6 268 619)

8 Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023			Год, закончившийся 31 декабря 2022		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	20 699 083	(1 795)	20 697 288	38 161 297	(5 366)	38 155 931
Капитализированные расходы (Примечание 21)	74 797	(2 474)	72 323	885 717	(4 189)	881 528
Амортизация	(13 744 624)	3 142	(13 741 482)	(17 970 521)	7 760	(17 962 761)
Передача портфеля	-	-	-	(377 410)	-	(377 410)
Итого на конец года	7 029 256	(1 127)	7 028 129	20 699 083	(1 795)	20 697 288

9 Прочие активы

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Предоплаты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 283	50 359
Предоплаты ЛПУ	-	16 576
Расчеты с бюджетом	113	1
Прочие операционные предоплаты	10 485	15 093
Итого предоплаты	18 881	82 029
Прочие финансовые активы		
Предоплаты банкам	1 221	1 725
Предоплаты за участие в тендерах	-	55
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	134 277	178 442
Прочая дебиторская задолженность	27 278	30 549
За вычетом резерва под обесценение	(141 419)	(24 655)
Итого прочие финансовые активы	21 357	186 116
Товарно-материальные запасы	348	989
Итого прочие активы	40 586	269 134

Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Прочие активы
На 1 января 2022 г.	127 628
Списание за счет резерва	(2 864)
Восстановление резерва	(100 111)
Отчисления в резерв	2
На 31 декабря 2022 г.	24 655
Списание за счет резерва	(17 471)
Восстановление резерва	(58)
Отчисления в резерв	134 293
На 31 декабря 2023 г.	141 419

10 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 225 303	2 454 247
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	313 366	251 387
За вычетом резерва под обесценение	(322 708)	(357 694)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 215 961	2 347 940
Предоплаты по операциям страхования и перестрахования		
Предоплаченное комиссионное вознаграждение	1 877	16 003
Итого предоплаты по операциям страхования и перестрахования	1 877	16 003
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 217 838	2 363 943

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
На 1 января 2022 г.	477 746	58 361	536 107
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
На 31 декабря 2022 г.	310 987	46 707	357 694
Списание за счет резерва	(73 031)	(96)	(73 127)
Восстановление резерва под обесценение	(8 214)	-	(8 214)
Отчисления в резерв под обесценение	32 285	14 070	46 355
На 31 декабря 2023 г.	262 027	60 681	322 708

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

10 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Просроченная дебиторская задолженность		
Просроченная менее чем на 90 дней	115 135	146 198
Просроченная на срок от 91 до 180 дней	4 596	7 964
Просроченная на срок от 181 до 365 дней	5 482	118 882
Просроченная на срок более 1 года	240 397	141 878
Итого просроченная дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	365 610	414 922
Резерв под обесценение	(322 708)	(357 694)
Итого просроченная дебиторская задолженность	42 902	57 228

11 Займы и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы	6 983 520	6 983 313
Итого займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 520	6 983 313

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы и дебиторская задолженность представлены займами, выданными юридическим лицам, имеющими срок погашения 2024 год и эффективные процентные ставки 7,43% (2022: срок погашения 2023 и процентные ставки от 7,00% до 8,40%).

12 Финансовые активы

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корпоративные облигации	324 531	432 567
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	324 531	432 567

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 2023 г. указанные облигации имеют срок погашения 2048 год и процентную ставку 9,95% (2022: сроки погашения 2048 год и процентную ставку 9,95%).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Государственные облигации	4 515 117	4 807 617
Корпоративные облигации	7 630 802	8 014 450
Долевые ценные бумаги	2 403 831	3 831
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 549 750	12 825 898

Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. представлены государственными облигациями, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и номинированными в рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 г. указанные облигации имеют срок погашения с 2024 по 2028 годы и процентные ставки от 2,50% до 7,15% (2022: сроки погашения с 2024 по 2028 годы и процентные ставки от 2,50% до 7,40%).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные банками и номинированными в рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 г. указанные облигации имеют срок погашения с 2024 по 2029 годы и процентные ставки от 7,05% до 14,25% (2022: сроки погашения с 2023 по 2048 годы и процентные ставки от 5,75% до 14,25%).

В составе долевых ценных бумаг отражены вложения в уставные капиталы Обществ с Ограниченной Ответственностью.

12 Финансовые активы (продолжение)

Депозиты в кредитных организациях

По состоянию на отчетную дату общая стоимость депозитов, размещенных в банках Российской Федерации, составила 17 428 999 тыс. руб. (2022 год: 19 558 131 тыс. руб.).

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)
До 3 месяцев	2 645 981	-
От 3 до 6 месяцев	2 080 877	8 411 122
От 6 месяцев до 1 года	7 490 186	9 132 511
От 1 до 5 лет	5 211 955	2 014 498
Итого депозиты в банках	17 428 999	19 558 131

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 19% от общей стоимости депозитов, размещенных Компанией (2022 год: 13%). Данные депозиты размещены на рублевых вкладах под процентную ставку от 9,20% до 16,51% (2022 год: 13,00% депозитов было размещено в крупном банке с государственным участием в капитале на рублевых вкладах с процентной ставкой от 7,15% до 8,10%).

Остальная часть депозитов в банках представляет собой депозиты, размещенные в прочих крупных и средних банках в рублях с процентной ставкой от 8,35% до 16,38% (2022 год: с процентной ставкой от 7,70% до 9,20%).

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)
Расчетные счета	38 434	264 388
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	491 482	108 796
Итого денежные средства и их эквиваленты	529 916	373 184

По состоянию на отчетную дату на счетах, открытых в небанковских кредитных организациях было размещено 86,81% (2022 год: в небанковских кредитных организациях не было, 62,18% было размещено в одном российском банке) остатков денежных средств и их эквивалентов, принадлежащих Компании.

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

14 Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
Резерв незаработанной премии	11 361 017	(2 142 348)	9 218 669	28 649 824	(1 885 963)	26 763 861
Резервы убытков						
Резерв заявленных убытков	2 980 347	(406 277)	2 574 070	4 155 050	(487 299)	3 667 751
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	895 821	(344 844)	550 977	640 080	(48 534)	591 546
Резерв расходов на урегулирование убытков	119 470	-	119 470	207 570	-	207 570
Итого резервы убытков	3 995 638	(751 121)	3 244 517	5 002 700	(535 833)	4 466 867

Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31 декабря 2023			Год, закончившийся 31 декабря 2022		
	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
На 1 января	28 649 824	(1 885 963)	26 763 861	56 449 566	(99 782)	56 349 784
Подписанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в отчетном году (Примечание 19)	6 193 023	(4 369 354)	1 823 669	6 213 158	(2 814 901)	3 398 257
Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, заработанные за отчетный год	(23 481 830)	4 112 969	(19 368 861)	(33 079 700)	1 028 720	(32 050 980)
Передача портфеля	-	-	-	(933 200)	-	(933 200)
На 31 декабря	11 361 017	(2 142 348)	9 218 669	28 649 824	(1 885 963)	26 763 861

Резервы убытков

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023			Год, закончившийся 31 декабря 2022		
	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование	Резерв, общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
На 1 января	5 002 700	(535 833)	4 466 867	8 566 626	(1 816 351)	6 750 275
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	3 347 788	(618 552)	2 729 236	3 592 708	(52 732)	3 539 976
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(1 046 318)	393 743	(652 575)	(1 429 576)	1 308 797	(120 779)
Страховые выплаты за отчетный год (Примечание 20)	(3 308 532)	9 521	(3 299 011)	(5 160 228)	24 453	(5 135 775)
Передача портфеля	-	-	-	(566 830)	-	(566 830)
На 31 декабря	3 995 638	(751 121)	3 244 517	5 002 700	(535 833)	4 466 867

14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023			Год, закончившийся 31 декабря 2022		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На 1 января	-	-	-	(2 724)	-	(2 724)
Суброгации, состоявшиеся в течение отчетного года	(33 318)	-	(33 318)	(23 033)	-	(23 033)
Корректировка оценки суброгаций, состоявшихся в прошлых периодах	-	-	-	(4 110)	-	(4 110)
Суброгационные доходы за отчетный год (Примечание 20)	33 318	-	33 318	29 867	-	29 867
На 31 декабря	-	-	-	-	-	-

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 Борнхьюттера-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.

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 процентилю.

14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Разница между резервами, посчитанными используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, 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 2023 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	1 903	771	1 903
Добровольное медицинское страхование	21 303	54 516	21 328	54 541
Страхование имущества	7 112	7 112	14 224	14 224
Страхование от несчастных случаев	52 972	139 389	53 026	139 443
Обязательное государственное личное страхование	376	919	376	919
Общегражданская ответственность	4 171	5 974	7 190	9 094
Страхование специальных рисков	4 868	8 366	7 398	11 109
Страхование финансовых рисков	10 056	10 080	20 096	20 120
Итого	101 629	228 259	124 409	251 353

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
Итого	165 792	441 229	172 208	448 021

14 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

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

	Ранее	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Итого
Состоявшиеся убытки							
Год наступления	134 080 102	17 071 691	6 164 446	5 365 617	3 592 708	3 347 788	
1 год после	133 917 677	16 262 711	7 082 853	5 572 780	3 466 367		
2 года после	133 676 065	15 462 075	6 279 950	5 116 463			
3 года после	134 069 989	15 463 959	6 232 920				
4 года после	132 696 561	15 488 244					
5 лет после	132 256 139						
Текущая оценка конечной величины убытков	132 256 139	15 488 244	6 232 920	5 116 463	3 466 367	3 347 788	
Оплаченные убытки							
Год наступления	110 883 973	9 316 017	2 561 464	1 792 239	1 586 381	1 570 117	
1 год после	125 281 800	14 057 311	5 516 181	4 501 444	2 850 817		
2 года после	130 256 828	14 894 533	6 002 899	4 728 879			
3 года после	131 210 955	15 096 142	6 113 054				
4 года после	131 416 392	15 183 808					
5 лет после	131 465 608						
Совокупная величина оплаченных убытков	131 465 608	15 183 808	6 113 054	4 728 879	2 850 817	1 570 117	
Резервы убытков на 31 декабря 2023 г.	790 531	304 436	119 866	387 584	615 550	1 777 671	3 995 638
Резервы убытков на 31 декабря 2022 г.	1 280 169	367 817	277 051	1 071 336	2 006 327	-	5 002 700

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

	Ранее	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Итого
Состоявшиеся убытки							
Год наступления	107 000 024	16 690 057	6 153 056	5 268 777	3 539 976	2 729 236	
1 год после	105 714 835	16 053 537	7 062 173	5 445 280	3 455 602		
2 года после	104 943 009	15 373 910	6 261 050	4 988 963			
3 года после	105 201 702	15 388 850	6 226 304				
4 года после	105 152 894	15 414 900					
5 лет после	105 050 539						
Текущая оценка конечной величины убытков	105 050 539	15 414 900	6 226 304	4 988 963	3 455 602	2 729 236	
Оплаченные убытки							
Год наступления	95 347 910	9 295 952	2 560 571	1 792 239	1 586 381	1 562 856	
1 год после	102 173 746	13 985 637	5 509 565	4 501 444	2 848 699		
2 года после	103 285 197	14 821 488	5 996 283	4 728 879			
3 года после	104 032 994	15 022 798	6 106 438				
4 года после	104 214 277	15 110 464					
5 лет после	104 263 691						
Совокупная величина оплаченных убытков	104 263 691	15 110 464	6 106 438	4 728 879	2 848 699	1 562 856	
Резервы убытков на 31 декабря 2023 г.	786 848	304 436	119 866	260 084	606 903	1 166 380	3 244 517
Резервы убытков на 31 декабря 2022 г.	938 617	366 052	264 767	943 836	1 953 595	-	4 466 867

15 Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы и прочие привлеченные средства	2 546 240	144 590
Итого займы и прочие привлеченные средства	2 546 240	144 590

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. займы и прочие привлеченные средства представлены займами, полученными от юридических лиц, имеющими срок погашения 2024 год и эффективные процентные ставки от 2,00% до 7,36% (2022: срок погашения 2023 и процентная ставка 9,00%).

16 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	29 995	67 737
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	2 271 754	1 980 196
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 301 749	2 047 933
Нефинансовая кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Предоплаченные страховые премии по операциям страхования	38 613	132 102
Предоплаченные страховые премии по операциям перестрахования	211	411
Итого нефинансовая кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	38 824	132 513
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 340 573	2 180 446

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.

17 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочая кредиторская задолженность		
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	7 381	11 591
Расчеты с РСА	44	44
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	220 000	-
Прочая кредиторская задолженность	5 894	6 137
Итого прочая кредиторская задолженность	233 319	17 772
Прочие обязательства		
Резерв по судебным делам	66 013	143 814
Резерв бонусов	26 772	18 969
Задолженность по налогам, сборам и взносам	5 598	5 479
Резерв отпусков	20 520	14 445
Задолженность перед персоналом	16	36
Итого прочие обязательства	118 919	182 743
Итого прочие обязательства	352 238	200 515

17 Прочие обязательства (продолжение)

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

18 Собственные средства

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года материнской компанией являлось ПАО «Газпром» с долей владения 51% в уставном капитале.

В 2023 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2022 год: 2 500 000 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 установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (ОСБУ).

На 31 декабря 2023 г. сумма нераспределенной и незарезервированной прибыли Компании на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, составленной в соответствии с ОСБУ составляла 20 800 454 тыс. руб. (2022 год: 17 281 047 тыс. руб.).

Номинальная величина уставного капитала Компании с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляла 5 504 086 тыс. руб. (2022 год: 5 504 086 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о движении резерва переоценки:

	Прирост стоимости активов от переоценки	Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
На 1 января 2022 г.	658 665	(52 283)
Сумма накопленной прибыли / (убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(64 043)
Налоговый эффект от чистых прибылей по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	12 809
На 31 декабря 2022 г.	658 665	(103 517)
Выбытие основных средств	(29 758)	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(341 644)
Налоговый эффект от чистых прибылей по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	68 329
На 31 декабря 2023 г.	628 907	(376 832)

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.

19 Премии

Премии за вычетом доли перестраховщиков

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Премии – всего		
Страхование иное, чем страхование жизни	6 193 023	6 213 158
Изменение резерва незаработанной премии	17 288 807	26 866 542
Итого премии	23 481 830	33 079 700
Доля перестраховщиков в премии		
Страхование иное, чем страхование жизни	(4 369 354)	(2 814 901)
Изменение резерва незаработанной премии	256 385	1 786 181
Итого доля перестраховщиков в премии	(4 112 969)	(1 028 720)
Итого премии за вычетом доли перестраховщиков	19 368 861	32 050 980

20 Убытки

Убытки за вычетом доли перестраховщиков

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Выплаты – всего		
Выплаты	(3 263 917)	(5 118 614)
Изменения в страховых обязательствах	1 007 062	2 994 371
Итого убытки	(2 256 855)	(2 124 243)
Доля перестраховщиков в выплатах		
Доля перестраховщиков в выплатах	9 521	24 453
Изменения долей перестраховщиков в страховых резервах	215 288	(1 280 517)
Итого доля перестраховщиков в убытках	224 809	(1 256 064)
Итого убытки за вычетом доли перестраховщиков	(2 032 046)	(3 380 307)

Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Выплаты по договорам страхования и принятого перестрахования	(3 157 096)	(4 783 613)
Расходы на урегулирование убытков	(151 436)	(376 615)
Суброгационный доход	33 318	29 867
Реализация годных остатков	11 297	11 747
Итого выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(3 263 917)	(5 118 614)

20 Убытки (продолжение)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	1 174 703	3 059 669
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(255 741)	(276 640)
Изменения суброгационного резерва	-	(2 723)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	88 100	214 065
Итого изменения в страховых обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 007 062	2 994 371

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	(81 022)	(1 314 680)
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	296 310	34 163
Итого изменения долей перестраховщиков в страховых обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	215 288	(1 280 517)

21 Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Комиссионное вознаграждение агентов и брокеров	(33 335)	(776 557)
Комиссионное вознаграждение по входящему перестрахованию	(41 462)	(109 160)
Итого капитализируемые аквизиционные расходы	(74 797)	(885 717)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(3 936)	(6 114)
Прочие аквизиционные расходы	(325)	(1 881)
Отчисления от страховых премий	-	6
Комиссионное вознаграждение по договорам исходящего перестрахования	2 474	4 189
Нетто-аквизиционные расходы	(76 584)	(889 517)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах – всего	(13 669 828)	(17 084 804)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах по переданному перестрахованию	668	3 571
Итого	(13 745 744)	(17 970 750)

22 Процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Доход от банковских депозитов	1 729 029	1 635 200
Доход по выданным займам	487 065	127 895
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	34 630	45 370
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 055 909	419 916
Итого процентные доходы	3 306 633	2 228 381

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Процентный доход от корпоративных облигаций	-	657 878
Переоценка ценных бумаг	-	(1 663 966)
Процентный доход от государственных ценных бумаг	-	726 832
Дивиденды по акциям	-	139 122
Продажа и выкуп облигаций	-	480 751
Вознаграждение за управление делами	-	(3 490)
Итого доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	337 127

24 Прочие операционные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23 860	52 219
Результат от передачи страхового портфеля	-	(132 276)
Прочие доходы / (расходы) от операций по страхованию	6 380	(21 366)
Итого прочие доходы / (расходы) от страховой деятельности	30 240	(101 423)
Доходы от сдачи в аренду	60 248	62 144
Чистый убыток от корректировки справедливой стоимости инвестиционной собственности	(42 318)	(45 583)
Итого (расходы) / доходы от инвестиционной собственности	17 930	16 561
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	593 881	75 279
Прочие доходы	11 599	4 320
Итого доходы от не страховой деятельности	605 480	79 599
Прочие операционные доходы / (расходы)	653 650	(5 263)

24 Прочие операционные доходы и расходы (продолжение)

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.

25 Административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(141 787)	(338 038)
Амортизация	(119 030)	(140 646)
Штрафы, пени	(56 492)	(327)
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	(30 009)	(64 320)
Расходы на содержание информационных систем	(25 458)	(39 121)
Налог на имущество	(22 131)	(21 864)
Услуги связи	(16 908)	(62 770)
Расходы на ремонт и техническое обслуживание оборудования	(16 190)	(26 682)
Административные расходы	(15 788)	(15 280)
Консультационные и информационные услуги	(9 728)	(9 901)
Аренда помещений	(7 912)	(7 959)
Услуги банков	(7 869)	(32 330)
Реклама и маркетинг	(2 625)	(192)
Командировочные и представительские расходы	(2 140)	(84)
Расходные материалы и комплектующие	(956)	(2 874)
Прочие расходы	(35 194)	(38 858)
Итого административные расходы	(510 217)	(801 246)

Часть административных расходов отражена в составе аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков в сумме 4 261 тыс. руб. и 4 827 тыс. руб. соответственно (2022 год: 7 995 тыс. руб. и 11 681 тыс. руб. соответственно).

26 Налог на прибыль

По элементам расходов по налогу:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Текущий налоговый расход	(4 126 247)	(6 059 956)
Расход по отложенному налогу на прибыль (Примечание 7)	1 102 074	3 230 622
Итого налоговый расход	(3 024 173)	(2 829 334)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	6 815 360	12 422 208
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый расход по налоговой ставке	(1 363 072)	(2 484 442)
Влияние налога по пониженной налоговой ставке (0-15%)	46 883	110 189
Расходы и доходы, не принимаемые к налогообложению	76 112	51 045
Налоги за предыдущие отчетные периоды	(134 461)	(506 126)
Прочие расходы	(1 649 635)	-
Итого расход по налогу на прибыль	(3 024 173)	(2 829 334)
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибыли или убытке	(3 024 173)	(2 829 334)
Итого расход по налогу на прибыль	(3 024 173)	(2 829 334)

По строке "Прочие расходы" отражены расходы по налогу на сверхприбыль, обязанность по уплате которого возникла в связи с принятием Федерального закона от 04.08.2023 N 414-ФЗ. Поскольку Компания уплатила обеспечительный платёж в размере 50% от исчисленной суммы налога, расходы признаны с учётом налогового вычета, право на который возникает в соответствии со статьёй 6 Закона в случае уплаты обеспечительного платежа.

Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового и валютного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении соответствующего законодательства. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. Как результат, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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 2023 года интерпретация Компанией применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Компании в отношении вопросов налогообложения будет поддержана налоговыми органами и судами.

(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 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Страхование гражданской ответственности	88 372	231 638
Страхование специальных рисков	22 793	44 573
Страхование автокаско	101 157	254 060
Страхование финансовых рисков	500 589	1 624 180
Страхование от несчастных случаев	7 780 858	23 765 604
Страхование имущества	193 552	157 175
Добровольное медицинское страхование	531 348	686 631
Итого	9 218 669	26 763 861

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 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Страхование гражданской ответственности	328 777	412 850
Страхование специальных рисков	56 379	83 384
Страхование автокаско	9 293	27 225
Обязательное государственное личное страхование	621 466	618 973
Обязательное страхование гражданской ответственности	21	16
Страхование финансовых рисков	8 426	11 722
Страхование от несчастных случаев	1 867 116	2 737 281
Страхование имущества	135 880	418 550
Добровольное медицинское страхование	217 159	156 866
Итого	3 244 517	4 466 867

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 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)
Доля перестраховщиков в резерве убытков	751 121	535 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 10)	2 215 961	2 347 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	324 531	432 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 549 750	12 825 898
Депозитные счета в банках	17 428 999	19 558 131
Денежные средства и их эквиваленты	529 916	373 184
Итого	35 800 278	36 073 553

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 агентства АО "Эксперт РА" по национальной рейтинговой шкале для РФ;
- A-(RU) и выше агентства АКРА (АО) по национальной рейтинговой шкале для РФ;
- A-|ru| и выше Национального Рейтингового Агентства по национальной рейтинговой шкале для РФ;
- A-.ru и выше агентства Национальные Кредитные Рейтинги по национальной рейтинговой шкале для РФ;
- B+ и выше агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings, A.M. Best Co по международной рейтинговой шкале;
- B1 и выше агентства Moody's Investors Service по международной рейтинговой шкале.

"Рейтинг В": активы контрагентов, имеющих рейтинг

- от ruB- до ruBBB+ агентства АО "Эксперт РА" по национальной рейтинговой шкале для РФ;
- от B-(RU) до BBB+(RU) агентства АКРА (АО) по национальной рейтинговой шкале для РФ;
- от B-|ru| до BBB|ru| Национального Рейтингового Агентства по национальной рейтинговой шкале для РФ;
- от B-.ru до BBB+.ru Национальные Кредитные Рейтинги по национальной рейтинговой шкале для РФ;
- от CCC до B агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings, A.M. Best Co по международной рейтинговой шкале;
- от C+ до B агентства 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 2023 г.:

	A	B	Рейтинг отсутствует	Итого
Доля перестраховщиков в резерве убытков	750 955	49	117	751 121
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	98 784	29 289	2 044 986	2 173 059
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	324 531	324 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 894 189	-	2 655 561	14 549 750
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 520	-	-	6 983 520
Депозитные счета в банках	17 428 999	-	-	17 428 999
Денежные средства и их эквиваленты	529 916	-	-	529 916
Итого	37 686 363	29 338	5 025 195	42 740 896

По состоянию на 31 декабря 2022 г. (пересчитано):

	A	B	Рейтинг отсутствует	Итого
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	19 558 131	-	-	19 558 131
Денежные средства и их эквиваленты	373 184	-	-	373 184
Итого	40 040 659	52 537	2 906 441	42 999 637

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствовали просроченные, но необесцененные финансовые активы, кроме дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования в размере 42 902 тыс. руб. и 57 228 тыс. руб. соответственно (Примечание 10).

27 Управление рисками (продолжение)

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 2023 г.:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Доля перестраховщиков в резерве убытков	678 079	71 066	1 976	-	751 121
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 129 501	78 711	7 749	-	2 215 961
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	324 531	-	-	-	324 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 549 750	-	-	-	14 549 750
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 520	-	-	-	6 983 520
Депозитные счета в банках	17 428 999	-	-	-	17 428 999
Денежные средства и эквиваленты	518 520	-	10 483	913	529 916
Итого активы	42 612 900	149 777	20 208	913	42 783 798
Обязательства					
Резервы убытков	3 858 185	105 147	32 206	100	3 995 638
Займы и прочие привлеченные средства	2 546 240	-	-	-	2 546 240
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 216 297	83 436	1 457	559	2 301 749
Прочая кредиторская задолженность	233 319	-	-	-	233 319
Итого обязательства	8 854 041	188 583	33 663	659	9 076 946
Нетто-позиция	33 758 859	(38 806)	(13 455)	254	33 706 852

27 Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. (пересчитано):

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
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	19 558 131	-	-	-	19 558 131
Денежные средства и эквиваленты	364 804	-	8 380	-	373 184
Итого активы	42 990 803	43 588	20 592	1 883	43 056 866
Обязательства					
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
Итого обязательства	7 027 370	88 638	96 466	521	7 212 995
Нетто-позиция	35 963 433	(45 050)	(75 874)	1 362	35 843 871

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений на 31 декабря 2023 г. составляет 20% (2022 год: 20%) и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Доллары США / Рубли РФ		Доллары США / Рубли РФ	
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на чистую прибыль	(6 209)	6 209	(7 208)	7 208

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Евро / Рубли РФ		Евро / Рубли РФ	
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на чистую прибыль	(2 153)	2 153	(12 140)	12 140

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 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023			Год, закончившийся 31 декабря 2022		
	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Резерв, общая сумма	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Россия	14 911 365	(2 746 259)	12 165 106	32 747 634	(1 875 529)	30 872 105
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	162 661	(145 296)	17 365	534 743	(293 042)	241 701
Прочие страны	282 629	(1 914)	280 715	370 147	(253 225)	116 922
Итого	15 356 655	(2 893 469)	12 463 186	33 652 524	(2 421 796)	31 230 728

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Компании по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Прочие страны	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	604 763	145 296	1 062	751 121
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 940 284	7 749	267 928	2 215 961
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	324 531	-	-	324 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 549 750	-	-	14 549 750
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 520	-	-	6 983 520
Депозитные счета в банках	17 428 999	-	-	17 428 999
Денежные средства и эквиваленты	529 916	-	-	529 916
Итого активы	42 361 763	153 045	268 990	42 783 798
Обязательства				
Резервы убытков	3 995 628	7	3	3 995 638
Займы и прочие привлеченные средства	2 546 240	-	-	2 546 240
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 299 068	435	2 246	2 301 749
Прочая кредиторская задолженность	233 287	-	32	233 319
Итого обязательства	9 074 223	442	2 281	9 076 946
Нетто-позиция	33 287 540	152 603	266 709	33 706 852

(тыс.руб.)

27 Управление рисками (продолжение)

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Прочие страны	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	142 156	326 190	67 487	535 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 034 974	41 633	271 333	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	19 558 131	-	-	19 558 131
Денежные средства и эквиваленты	373 184	-	-	373 184
Итого активы	42 350 223	367 823	338 820	43 056 866
Обязательства				
Резервы убытков	4 555 765	446 935	-	5 002 700
Займы и прочие привлеченные средства	144 590	-	-	144 590
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 720 878	84 121	242 934	2 047 933
Прочая кредиторская задолженность	17 740	-	32	17 772
Итого обязательства	6 438 973	531 056	242 966	7 212 995
Нетто-позиция	35 911 250	(163 233)	95 854	35 843 871

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.

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 2023 г.:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	460 464	213 083	77 574	751 121
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 504 077	710 102	1 782	2 215 961
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	324 531	324 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	413 260	5 450 078	8 686 412	14 549 750
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 520	-	-	6 983 520
Депозитные счета в банках	11 745 188	5 683 811	-	17 428 999
Денежные средства и эквиваленты	529 916	-	-	529 916
Итого активы	21 636 425	12 057 074	9 090 299	42 783 798
Обязательства				
Резервы убытков	2 349 549	1 206 760	439 329	3 995 638
Займы и прочие привлеченные средства	2 546 240	-	-	2 546 240
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 526 680	775 069	-	2 301 749
Прочая кредиторская задолженность	220 000	13 319	-	233 319
Итого обязательства	6 642 469	1 995 148	439 329	9 076 946
Нетто-позиция	14 993 956	10 061 926	8 650 970	33 706 852

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 2022 г. (пересчитано):

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	403 507	93 392	38 934	535 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 611 908	699 719	36 313	2 347 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	432 567	432 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 461 964	1 643 890	9 720 044	12 825 898
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 313	-	-	6 983 313
Депозитные счета в банках	104	19 558 027	-	19 558 131
Денежные средства и эквиваленты	373 184	-	-	373 184
Итого активы	10 833 980	21 995 028	10 227 858	43 056 866
Обязательства				
Резервы убытков	2 388 749	1 844 852	769 099	5 002 700
Займы и прочие привлеченные средства	144 590	-	-	144 590
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	45 417	2 002 516	-	2 047 933
Прочая кредиторская задолженность	-	17 772	-	17 772
Итого обязательства	2 578 756	3 865 140	769 099	7 212 995
Нетто-позиция	8 255 224	18 129 888	9 458 759	35 843 871

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 2023 г.:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Основные средства	-	414	414
Инвестиционная недвижимость	-	556 752	556 752
Активы, предназначенные для продажи	15 181	-	15 181
Нематериальные активы	-	334 317	334 317
Отложенные аквизиционные затраты	4 886 181	2 143 075	7 029 256
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 086 097	56 251	2 142 348
Доля перестраховщиков в резерве убытков	673 547	77 574	751 121
Текущий налоговый актив	223 257	-	223 257
Прочие активы	40 586	-	40 586
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 216 056	1 782	2 217 838
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	324 531	324 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 863 338	8 686 412	14 549 750
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 520	-	6 983 520
Депозиты в кредитных организациях	17 428 999	-	17 428 999
Денежные средства и эквиваленты	529 916	-	529 916
Итого активы	40 946 678	12 181 108	53 127 786

27 Управление рисками (продолжение)

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2022 г. (пересчитано):

	<i>Текущие</i>	<i>Долгосрочные</i>	<i>Итого</i>
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
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 313	-	6 983 313
Депозиты в кредитных организациях	19 558 131	-	19 558 131
Денежные средства и эквиваленты	373 184	-	373 184
Итого активы	49 133 028	18 363 939	67 496 967

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 2023 г.</i>	<i>Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.</i>	<i>Чувствительность капитала тыс. руб. 2023 г.</i>	<i>Чувствительность процентного дохода тыс. руб. 2023 г.</i>
Российский руб.	5,00%	12 145 919	(227 206)	55 343

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в процентах 2023 г.</i>	<i>Справедливая стоимость позиций, тыс. руб.</i>	<i>Чувствительность капитала тыс. руб. 2023 г.</i>	<i>Чувствительность процентного дохода тыс. руб. 2023 г.</i>
Российский руб.	-3,00%	12 145 919	454 412	(110 686)

27 Управление рисками (продолжение)

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

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 26 557 463 тыс. руб. на отчетную дату (2022 год: 23 341 133 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 собственных средств над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

С 1 января 2023 года вступило в силу Положение Банка России № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», прекращающее действие, в том числе, Положения 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» 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.

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

В течение 2023 и 2022 годов Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала, марже платежеспособности, нормативному соотношению.

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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.

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные, включающие допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Инвестиционная недвижимость

Здания, принадлежащие Компании, оцениваются по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия на конец отчетного периода (дату оценки). Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Компанией 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

Многokrатные 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 2023 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:				
Корпоративные облигации	7 219 046	411 756	-	7 630 802
Государственные облигации	4 515 117	-	-	4 515 117
Долевые ценные бумаги	-	3 831	2 400 000	2 403 831
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиционная недвижимость	-	-	556 752	556 752
Итого активы	11 734 163	415 587	2 956 752	15 106 502

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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:				
Корпоративные облигации	7 328 146	686 304	-	8 014 450
Государственные облигации	4 807 617	-	-	4 807 617
Долевые ценные бумаги	-	3 831	-	3 831
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиционная недвижимость	-	-	599 070	599 070
Итого активы	12 135 763	690 135	599 070	13 424 968

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 2023 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Средневзвешенное значение исходных данных	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Долевые ценные бумаги	2 400 000	сравнительный	Цена сделки по приобретению (сделка имело место в декабре 2023 года; существенных изменений справедливой стоимости на отчетную дату нет.	2 400 000 тыс. руб.	+/- 5%	120 000 / (120 000)
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиционная недвижимость	556 752	Сравнительный, доходный	Цены аналогов, ставка арендной платы	Стоимость метра квадратного: 89-109 тыс. руб. Ставка арендной платы: 17-21 тыс. руб. в год	+/-5%	27 838 / (27 838)

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
Нефинансовые активы, оцениваемые по 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)

Информация о сумме признанных прибылей (убытков) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Уровня 3 раскрыта в Примечании 4.

(тыс.руб.)

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Движение по Уровню 3 за 2023 г. (2022 г.: отсутствовало) представлено ниже.

	На 31 декабря 2022 г.	Приобретения	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 400 000	2 400 000
Итого финансовые активы	-	2 400 000	2 400 000

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	15 181	Сравнительный, доходный	Данные оценщика, анализ рынка недвижимости (спрос и предложение), подбор аналогов под каждый объект	168 900 руб. / кв.м.	41 936,00 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 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г. (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	324 531	299 386	432 567	422 738
Депозиты в кредитных организациях	17 428 999	17 217 978	19 602 987	19 558 131
Займы и прочая дебиторская задолженность	6 983 520	6 983 520	6 983 313	6 983 313
Итого активы	24 737 050	24 500 884	27 018 867	26 964 182

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

Группировка активов по видам иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.:				
Корпоративные облигации	299 386	-	-	299 386
Депозиты в кредитных организациях	-	-	17 217 978	17 217 978
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 983 520	6 983 520
Итого активы	299 386	-	24 201 498	24 500 884

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.:				
Корпоративные облигации	422 738	-	-	422 738
Депозиты в кредитных организациях	-	-	19 558 131	19 558 131
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 983 313	6 983 313
Итого активы	422 738	-	26 541 444	26 964 182

30 Раскрытие информации о связанных сторонах

Материнская компания

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 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 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Руководство Компании рассматривает компании, входящие в 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.

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 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	-	-	627 337	627 337
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 999 911	302 719	3 302 630
Депозиты в кредитных организациях	-	-	3 252 224	3 252 224
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	18 717	17 350	36 067
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 992 753	6 992 753
Прочие активы	-	66	-	66
Денежные средства и эквиваленты	-	-	16 111	16 111
Итого активы	-	3 018 694	11 208 494	14 227 188
Резервы убытков	13 352	38 091	435 836	487 279
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	144 662	144 662
Кредиторская задолженность и прочие обязательства по операциям страхования и перестрахования	-	-	470 487	470 487
Прочие обязательства	108	-	442	550
Итого обязательства	13 460	38 091	1 051 427	1 102 978

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
Итого активы	-	642 690	10 885 797	11 528 487
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
Итого обязательства	-	76 551	699 740	776 291

30 Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2023 г., представлены в таблице:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные компании</i>	<i>Итого</i>
Страховые премии – нетто-перестрахование	40 351	157 256	(1 472 659)	(1 275 052)
Процентные доходы	-	39 010	741 304	780 314
Страховые выплаты	-	(35 723)	(32 364)	(68 087)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	20 263	17 372	37 635
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	5 264	5 264
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1 590	(486 415)	(484 825)
Аквизиционные расходы	-	-	(106)	(106)
Процентные расходы	-	-	(10 034)	(10 034)
Административные расходы	(788)	(1)	(1 991)	(2 780)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	-	10 119	10 119
Итого	39 563	182 395	(1 229 510)	(1 007 552)

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 – нетто-перестрахование	-	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
Итого	57 347	197 843	(1 528 031)	(1 272 841)

Выплаченное краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу ООО СК «Газпром страхование» составило в 2023 году 15 227 тыс. руб. (2022 год: 129 092 тыс. руб.).

31 Условные и непредвиденные обязательства

Операционная среда

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и рост инфляционных рисков Банк России в течение 2023 года поэтапно повышал ключевую ставку, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%.

В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, запрет на заключение сделок со страховщиками, перестраховщиками и страховыми брокерами из ряда иностранных государств.

Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Руководство полагает, что Общество 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 66 013 тыс. руб. (2022 год: 143 814 тыс. руб.). Резерв отражен в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении. (Примечание 17).

Вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате относящихся к операциям страхования судебных исков, незавершенных на 31 декабря 2023 г., покрываются сформированным резервом произошедших, но не заявленных убытков.

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Компания не имела активов, находящихся в залоге (2022 год: не было).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования (2022 г.: не было).

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 68 листа(ов)