

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Страховая деятельность до 6 ноября 2015 года осуществлялась в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности, выданной бессрочно Федеральной службой страхового надзора С № 4104 77 от 15 декабря 2008 года. Страховая деятельность после 6 ноября 2015 года и до 18 июля 2018 года осуществлялась в соответствии с лицензиями на право осуществления страховой деятельности, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СЛ № 4104 и СИ № 4104 от 6 ноября 2015 года. Страховая деятельность после 18 июля 2018 года осуществлялась в соответствии с лицензиями на осуществление страхования, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018 года.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	ООО «СК КАРДИФ» имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование. Основными видами деятельности ООО «СК КАРДИФ» являются предоставление услуг по добровольному личному страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, страхованию финансовых рисков граждан, страхованию средств автотранспорта, страхованию имущества граждан и страхованию ответственности.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	В период деятельности у ООО «СК КАРДИФ» не было приостановления действия лицензий.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью.
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Поскольку ООО «СК КАРДИФ» не имеет лицензии на страхование жизни, ценные бумаги ООО «СК КАРДИФ» не хранятся в специализированном депозитарии.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Кардиф» является Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ», Франция, которое является 100% дочерней компанией французской финансовой группы BNP Paribas.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Адрес местонахождения единственного участника: 75009, Франция, Париж, бульвар Осман, д. 1.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	ООО «СК КАРДИФ» не имеет филиалов.
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	ООО «СК КАРДИФ» не имеет филиалов.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	ООО «СК КАРДИФ» не имеет филиалов.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	ООО «СК КАРДИФ» не имеет представительств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	Юридический адрес месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	Адрес фактического месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Численность работающих сотрудников по состоянию на 31 декабря 2022 года – 51 человек, на 31 декабря 2021 года – 143 человека.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Валютой бухгалтерской (финансовой) отчетности является рубль Российской Федерации.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>В начале 2022 года сохранялись позитивные тенденции по выходу Российской Федерации из экономической рецессии, вызванной пандемическим кризисом и связанным с ним карантинными мерами.</p> <p>Положительные тенденции наблюдались как в производственном, так и в потребительском сегментах.</p> <p>Вместе с тем с началом Специальной Военной Операции в конце февраля 2022 г. внешние условия функционирования российской экономики кардинально изменились.</p> <p>Введенные в отношении Российской Федерации иностранными государствами санкционные ограничения привели к усилению волатильности валютного курса, снижению цен на финансовые активы, расширению дефицита ликвидности банковского сектора.</p> <p>На первом этапе после введения санкционных ограничений Банком России и Правительством РФ был оперативно реализован комплекс первоочередных мер по стабилизации ситуации на валютном и финансовом рынках, включавший в себя решения в области ключевой ставки, приостановки торгов в фондовой секции Московской биржи, а также введение ограничений на движение капитала и обязательной продажи валютной выручки экспортерами на внутреннем валютном рынке.</p> <p>В дополнение к оперативным мерам Банка России, Правительством РФ принимались меры, направленные на стабилизацию ситуации на внутреннем рынке.</p> <p>Правительством РФ 15 марта 2022 г. был принят План первоочередных действий по обеспечению развития российской экономики в условиях внешнего санкционного давления, который на регулярной основе дополняется новыми мероприятиями в зависимости от выявляемых рисков и потребностей.</p> <p>Были приняты решения по либерализации внутренней хозяйственной деятельности (радикально сокращена контрольно-надзорная деятельность, перенесено введение обязательных требований, автоматически продлены лицензии и разрешения, упрощены процедуры подтверждения соответствия).</p> <p>Сняты многие барьеры на пути импорта (обнуление пошлин на более чем 1000 позиций, ввоз по копиям документов и другие).</p> <p>Для поступления денег в экономику были упрощены и ускорены бюджетные процедуры, в том числе упрощены правила госзакупок.</p> <p>Реализуются программы поддержки отдельных отраслей - сельского хозяйства, промышленности, транспорта, ИТ и других.</p> <p>Активно идут выдачи в рамках программ льготного кредитования (системообразующих организаций, субъектов МСП, сельхозтоваропроизводителей).</p> <p>В конце III квартала 2022 года российская экономика столкнулась с новыми шоками спроса и предложения, рост экономической активности несколько замедлился, инфляционное давление усилилось, и потребительская активность стала ослабевать на фоне роста неопределенности.</p> <p>Сокращение численности рабочей силы создало риски для непрерывности работы отдельных производств.</p> <p>Несмотря на сокращение рабочих мест, массовый отъезд и частичную мобилизацию активного трудоспособного населения рынок труда компенсируется, и по итогам 2022 года уровень безработицы составит 4,2% в среднем за год, и на прогнозном горизонте будет последовательно снижаться до 4,1% к 2025 году.</p> <p>Возросшая в 2022 году неопределенность объемов заимствования при учете необходимости финансирования бюджетного дефицита и общий рост geopolитических рисков стали дополнительными</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>факторами неопределенности, увеличившими премию за риск в структуре доходностей ОФЗ.</p> <p>Рост давления на ставки на российском долговом рынке связан с ситуацией на мировых финансовых рынках – рост процентных ставок на фоне ускорения инфляции и ужесточения денежно-кредитной политики в развитых странах и в странах с формирующимиися рынками. Однако влияние этого фактора ослаблено по причине нарушения связей российской финансовой системы с системами недружественных стран.</p> <p>В начале октября Минэкономразвития РФ опубликовало «Основные параметры сценарных условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 гг.», в котором представлены два варианта сценарных прогнозов - базовый и консервативный.</p> <p>Согласно базовому прогнозу, в ближайшие месяцы ситуация в реальном секторе будет определяться, внешнеторговым балансом и основываться на среднегодовой цене нефти Urals - 80,1 долл./барр., а цены на другие сырьевые товары сохранятся на повышенном уровне до конца 2022 года.</p> <p>За счет опережающего снижения импорта услуг и выплат дивидендов дефицит баланса услуг и инвестиционных доходов резко сократится. Предполагается, что инфляция года сохранится на повышенном уровне - 17,5%, а показатель ВВП снизится до 7,8%.</p> <p>С учетом действующих санкций и высокого уровня неопределенности дальнейших тенденций развития экономики основной вклад в снижение ВВП внесут сократившиеся потребительский (-6,8%) и инвестиционный (- 19,4%) спросы.</p> <p>Консервативный вариант, в свою очередь, отличается от базового двумя ключевыми предпосылками.</p> <p>Первая – это более глубокий спад экономики в до 8,8% в 2022 г. из-за усиления санкций и замедления трансформации производственно-логистических цепочек. Вторая – более резкое снижение цен на продукцию российского экспорта (к 2025 г.: нефть Urals – 57 долл./барр., курс рубля - 86 руб./долл., ВВП на 7% ниже уровня 2021 г.).</p> <p>В данном сценарии основным фактором влияния является структурное снижение доходов и потребительского спроса, а также более глубокое падение экспорта и инвестиций.</p> <p>Геополитический кризис, уход западных автоконцернов и падение рынка авто, а также падение продаж АО «Почта Банк» вследствие введения ограничения со стороны Банка России к АО «Почта Банк» по бизнесу кредитного страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней драматически повлияли на бизнес - страховые премии в 2022 году упали на 58% по сравнению с прошлым годом.</p> <p>Сокращение бизнеса повлекло за собой оптимизацию расходов, в частности, сокращение персонала. События 2022 года привели к потере актуальности старой стратегии в новых реалиях. Исторически ООО «СК КАРДИФ» развивало продукты кредитного страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней.</p> <p>По причине постоянного роста комиссий данные капиталоемкие продукты стали неприбыльными. Более того, вступление в силу с января 2023 года Положения Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее Положение № 781-П), включающего в том числе усиление требований к нормативной марже платежеспособности, усугубило большую капиталоемкость данной продуктовой линии. В результате было принято решение о закрытии линии кредитного страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней в существующем виде.</p> <p>В настоящий момент ООО «СК КАРДИФ» находится в стадии пересмотра стратегии. Преимущество в развитии будет отдано краткосрочным продуктам, прибыльным и не капиталоемким.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Новые продуктовые направления должны обеспечить баланс различных продуктов в портфеле, более высокую прибыль. ООО «СК КАРДИФ» продолжит дальнейшее развитие линейки продуктов по защите здоровья, имущества, сбережений граждан, финансовых рисков, а также таргетированных продуктов для разных клиентских сегментов. ООО «СК КАРДИФ» продолжит разработку новых страховых покрытий для закрытия наиболее актуальных рисков клиентов.</p> <p>В текущей макроэкономической ситуации ООО «СК КАРДИФ» продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами.</p> <p>Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на ООО «СК КАРДИФ» и пришло к выводу, что по состоянию на 31 декабря 2022 года у ООО «СК КАРДИФ» по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности ООО «СК КАРДИФ». Однако, в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства ООО «СК КАРДИФ» могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p> <p>Тем не менее, по результатам 2023 года Общество ожидает получать комфортный уровень прибыли, который позволит компенсировать существенный рост нормативного размера маржи платежеспособности, вызванный внедрением Положения № 781-П.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными положениями Банка России 508-П, 505-П, 501-П, 494-П, 493-П, 492-П, 491-П, 490-П, 489-П, 488-П, 487-П, 486-П, 526-П, 635-П, 523-П, 520-П, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые учитываются по справедливой стоимости.</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности оценка финансовых активов и пассивов ООО «СК КАРДИФ» для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с федеральным законом №402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» № 486-П от 2 сентября 2015 года. 2. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» № 487-П от 2 сентября 2015 года. 3. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П от 2 сентября 2015 года. 4. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» № 489-П от 4 сентября 2015 года. 5. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» № 490-П от 4 сентября 2015 года. 6. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» № 491-П от 4 сентября 2015 года. 7. «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 года. 8. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» № 493-П от 1 октября 2015 года. 9. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» № 494-П от 1 октября 2015 года.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>10. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» № 501-П от 5 ноября 2015 года.</p> <p>11. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» № 508-П от 3 декабря 2015 года.</p> <p>12. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» № 520-П от 16 декабря 2015 года.</p> <p>13. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» № 523-П от 28 декабря 2015 года.</p> <p>14. Положение Банка России от 22 марта 2018 г. N 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».</p> <p>15. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» № 526-П ОТ 28 декабря 2015 года.</p> <p>А также Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), которые включают стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, стандарты («IAS») и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям («SIC»), утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.</p> <p>Методы бухгалтерского учета, по которым предполагается выбор вариантов, устанавливается Учетной политикой Общества.</p> <p>Статьи настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – функциональная валюта). Функциональной валютой является российский рубль (далее – руб.). Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК КАРДИФ» является российский рубль. Все значения указаны в тысячах рублей.</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основании предпосылки о непрерывности деятельности ООО «СК КАРДИФ» в будущем.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	ООО «СК КАРДИФ» не проводило реклассификацию сравнительных сумм.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	ООО «СК КАРДИФ» не проводило реклассификацию сравнительных сумм.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	ООО «СК КАРДИФ» не проводило реклассификацию сравнительных сумм.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного	ООО «СК КАРДИФ» не проводило реклассификацию сравнительных сумм.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности требует от руководства ООО «СК КАРДИФ» суждений, оценок и допущений в процессе применения учетной политики, которые связаны с неопределенностью в факторах оценки на отчетную дату. Оценочные значения и лежащие в основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных условиях и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не могут быть получены из других источников. Появление дополнительной информации может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.</p> <p>Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства ООО «СК КАРДИФ» использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные отсутствуют, ООО «СК КАРДИФ» использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Основные допущения относятся к неопределенности в отношении обязательств по договорам страхования. Для договоров страхования оценку резерва необходимо производить как в отношении ожидаемых итоговых заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату («РЗУ»), так и в отношении ожидаемых итоговых произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату («РПНУ»). Общество производит оценку РЗУ и РПНУ на недисконтирующей основе. Зачастую может пройти достаточно большой период времени с непосредственной даты наступления страхового случая до предоставления информации об этом случае в Общество, а в некоторых типах страховых полисов РПНУ составляют существенную часть обязательств по договорам страхования.</p> <p>До 31 декабря 2020 года для продуктов - рисков с достаточной статистикой по убыткам, РПНУ считался на базе треугольников понесенных убытков (5 треугольников), для остальных продуктов - рисков методом ожидаемой убыточности. С 31 декабря 2020 года Общество стало использовать метод Борнхьюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков для продуктов - рисков с достаточной статистикой по убыткам и расширила количество треугольников с достаточной статистикой до десяти. С 31 декабря 2021 года расширила количество треугольников с достаточной статистикой до одиннадцати, для остальных продуктов - рисков РПНУ считался методом ожидаемой убыточности. Метод Борнхьюттера-Фергюсона позволяет учесть увеличение убыточности в связи с новой коронавирусной инфекцией, данный подход обеспечивает лучшее представление об обязательствах Общества на конец отчетного периода.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	В ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют операции по страхованию жизни.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Сформированные резервы не предоставляют точные значения будущих обязательств Общества, однако являются оценкой будущих выплат, как правило, полученных с использованием актуарных методик прогнозирования убытков (например, метод треугольников убытков) на отчетную дату. Сформированные резервы представляют собой предположения о будущих выплатах и расходах на урегулирование убытков на основе имеющегося опыта Общества с учетом фактов и обстоятельств, имеющихся на момент оценки, а также с учетом анализа исторической динамики урегулирования, трендов, относящихся к величине и частоте возникновения страховых претензий и другим факторам. Процесс оценки основан на использовании наиболее актуальной информации, имеющейся на дату формирования резервов.</p> <p>Вместе с этим возможны изменения в расчетных резервах ввиду ряда факторов, влияющих на размер оценочных выплат:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● факторы возникновения изменений (частота, размер, тренд развития убытков) между оценочными и фактическими выплатами; ● изменения временных лагов между происхождением убытка, заявлением об убытке (со стороны застрахованного или третьих лиц) и окончательным урегулированием претензии; ● изменения нормативно-правовых норм; ● политическая и экономическая ситуация, которая может изменить некоторые взаимосвязанные макроэкономические параметры (инфляция, обменные курсы, ставки дохода от капиталовложений). <p>Резерв неистекшего риска (далее – «РНР») создается после проведения теста на достаточность обязательств. В случае если Общество ожидает превышения расчетного будущего оттока денежных средств над соответствующим притоком денежных средств, создается РНР. РНР является дополнительным резервом, создаваемым сверх РНП, для ситуаций, когда резерва незаработанной премии будет недостаточно для покрытия выплат и расходов, связанных с неистекшими рисками. РНР рассчитывается на уровне всего страхового портфеля ООО «СК КАРДИФ».</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» производит ретроспективный анализ развития убытков. Анализ демонстрирует отношение фактически оплаченных убытков и переоцененного остатка резерва к созданными РЗУ и РПНУ на конец соответствующих предыдущих отчетных лет. При значительной недооценке или переоценке резервов принимается решение о пересмотре методик прогнозирования убытков.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении ООО «СК КАРДИФ», когда ООО «СК КАРДИФ» становится участником договорных отношений по инструменту.</p> <p>Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), добавляются или вычитываются из справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, при необходимости, при первоначальном признании. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Финансовые активы. При первоначальном признании финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или как производные инструменты, обозначенные как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании, по мере необходимости. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом непосредственно связанных затрат по сделке, которые относятся к приобретению финансового актива, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Классификация зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены или возникли. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае, когда документально подтвержденная инвестиционная стратегия Общества заключается в управлении финансовыми инвестициями на основе справедливой стоимости, поскольку соответствующие обязательства также управляются на этой основе. Категории, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, используются тогда, когда соответствующие обязательства (включая средства акционеров) учитываются по амортизированной стоимости и/или пассивно управляются.</p> <p>Покупки или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода времени, установленного правилами или соглашениями на рынке (обычные сделки), признаются на дату сделки, то есть на дату, когда Общество берет на себя обязательство купить или продать актив.</p> <p>Финансовые обязательства. Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»). Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания обязательств, а также в процессе амортизации эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также комиссионных или расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включена в финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках. Метод ЭПС не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной без использования ЭПС, не является существенной.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Активы и обязательства в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК КАРДИФ» представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода.</p> <p>Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как прибыли или убытки с иностранной валютой.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>ООО «СК КАРДИФ» продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности с обозримом будущем.</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p>
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>ООО «СК КАРДИФ» не производило пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля, т.к. Общество было создана после 31 декабря 2002 года.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК КАРДИФ» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в текущем году, не оказывают влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность ООО «СК КАРДИФ».</p>
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК КАРДИФ». В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения ООО «СК КАРДИФ», могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку влияния данных изменений и намерено применить эти стандарты и нормативные акты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Соответственно, ООО «СК КАРДИФ» планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». ООО «СК КАРДИФ» признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку влияния данных изменений.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. ООО «СК КАРДИФ» признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. • Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку влияния данных изменений. • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. ООО «СК КАРДИФ» не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>(финансовую) отчетность. ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку влияния данных изменений.</p> <ul style="list-style-type: none"> Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики. ООО «СК КАРДИФ» не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку влияния данных изменений. Поправки к МСФО (LAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. ООО «СК КАРДИФ» не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку влияния данных изменений. <p>26 июня 2022 года Правительство РФ выпустило постановление № 1111, в соответствии с которым документы международных стандартов финансовой отчетности, признанные, но не вступившие в силу на территории РФ для обязательного применения до 1 января 2022 г., вступают в силу на территории РФ для обязательного применения отдельными видами некредитных финансовых организаций в сроки, определенные в этих документах, но не ранее сроков, установленных Центральным банком Российской Федерации для таких организаций.</p> <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказывать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <ul style="list-style-type: none"> ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. ООО «СК КАРДИФ» не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. Указание Банка России № 3219-У, № 6220-У, Положения банка России 488-П (утверждено в 2015 году, вступает в силу с 01.01.2025), 728-П (утверждено в 2020 году, вступают в силу с 01.01.2025), 781-П (утверждено в 2022 году, вступают в силу с 01.01.2023), данные нормативные акты изменяют расчет величины страховых обязательств и оценку финансовой устойчивости страховой организации, вводят новый порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. ООО «СК КАРДИФ» признает, что новые положения окажут существенное влияние на ее

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку влияния данных изменений.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства, и включают наличные денежные средства, денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты «свернайт», депозиты до востребования, депозиты в банках сроком менее 30 календарных дней со дня, следующего за днем размещения, а также денежные средства на специальных брокерских счетах по сделкам с ценными бумагами в кредитных организациях.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты отражаются по стоимости, которая рассчитывается как стоимость при первоначальном признании (фактический размер), уменьшенная на величину обесценения. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены, не просрочены и не находятся в составе залоговых.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Общество размещает депозиты в банках, предоставляя денежные средства напрямую контрагентам. Все депозиты в банках и займы отражаются на момент перечисления средств контрагентам. Депозиты и займы первоначально учитываются по себестоимости, представляющей собой справедливую стоимость выплаченного возмещения, а затем по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.</p> <p>Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной процентной ставки амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>Амортизированная стоимость по договорам займа и договорам банковского вклада определяется с использованием номинальной ставки по договору в случае, если срок размещения денежных средств не превышает одного года, а также в случае, если номинальная ставка по договору несущественно отличается от рыночной ставки.</p> <p>Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что ООО «СК КАРДИФ» не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возможной стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств, включая возможную стоимость гарантii, рассчитанную по исходной для данного инструмента эффективной ставке процента.</p> <p>В случае невозможности взыскания депозитов в банке, они списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание таких сумм происходит после завершения всех необходимых процедур взыскания и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как доход и включается в состав прочего дохода.</p> <p>Если в результате некоторого события, произошедшего после списания, происходит снижение суммы резерва под обесценение,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>восстановление резерва относится на резерв под обесценение в отчете о прибыли или убытке.</p> <p>Процентные доходы по депозитам в банках и займам отражаются в прибыли или убытке за текущий период в составе процентных доходов.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые руководство предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени и продавать в случае необходимости обеспечения ликвидности и требований инвестиционной политики, а также в случае изменения условий на финансовом рынке. Руководство первоначально классифицирует ценные бумаги в момент их приобретения, и такая классификация пересматривается на регулярной основе. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.</p> <p>Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и дивидендных доходов, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении инвестиций накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.</p> <p>Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и деноминированных в иностранной валюте, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.</p> <p>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по инвестициям в результате одного или нескольких событий, произошедших после признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>Если финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются обесцененными, то совокупные доходы или расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков в том же периоде.</p> <p>Убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.</p> <p>В случае, когда снижение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражалось в составе капитала, но возникли доказательства, подтверждающие факт обесценения, то накопленный убыток, отраженный в составе капитала, переносится из капитала в отчет о прочем совокупном доходе.</p> <p>Все имеющие регулярный характер сделки по покупке и продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки, т. е. на дату фактической передачи имущественных прав.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Операции с долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления, признается в момент возникновения в размере фактической задолженности (по первоначальной стоимости). При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность тестируется на наличие признаков обесценения, при наличии которых формируются резервы под обесценение.</p> <p>Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что ООО «СК КАРДИФ» не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возможной стоимостью.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние или зависимые акционерные общества в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Предоплаты отражаются на дату проведения платежа и отражаются в отчете о прибыли или убытке в периоде предоставления услуг.</p> <p>Резерв по счетам расчетов создается в том случае, если предоплаты влекут за собой потенциальный риск непредоставления услуг в соответствии с условиями договора, или при наличии доказательств, подтверждающих факт невыплаты задолженности дебитором.</p> <p>Резервы признаются в составе отчета о финансовых результатах.</p> <p>Порядок признания и последующего учета запасов раскрыт в строке 56.1 настоящего примечания.</p>
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	ООО «СК КАРДИФ» относит в состав займов и прочих привлеченных средств обязательства по договору аренды, признанные в соответствии в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам аренды отражен по строке 58 настоящего примечания.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	<p>Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания обязательств, а также в процессе амортизации эффективной процентной ставки.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также комиссионных доходов или расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включена в финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках.</p> <p>Метод ЭПС не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной без использования ЭПС, не является существенной.</p>
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	<p>В соответствии с лицензиями, выданными Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018 года, ООО «СК КАРДИФ» осуществляет добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» при первоначальном признании классифицирует заключаемые договоры на страховые договоры без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод и на нестраховые (сервисные) договоры.</p> <p>К страховым относятся договоры, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договоры признаются нестраховыми (при условии отсутствия финансового риска).</p> <p>При определении наличия страхового риска ООО «СК КАРДИФ» ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: свершения страхового случая, времени свершения страхового случая, суммы убытков при наступлении страхового случая.</p> <p>Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе, исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания (т.е. не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если дополнительные значительные вознаграждения будут подлежать выплате в случаях, имеющих коммерческое содержание, то условие в предыдущем предложении может выполняться, даже если страховой случай в высшей степени маловероятен или даже если ожидаемая (т.е. взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью остающихся по договору потоков денежных средств.</p> <p>Дополнительные вознаграждения, описанные выше, относятся к суммам сверх тех сумм, которые бы подлежали выплате, если бы не произошел страховой случай (исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания).</p> <p>В частности, страховой риск является значительным, если существует отличная от нуля вероятность совершения страховщиком страховой выплаты, размер которой превышает начисленную по соответствующему договору страховую премию.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» классифицирует страховые договоры на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора (при наличии хотя бы одного критерия) сроком до 1 года (включительно), если в них имеется возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор, при единовременной оплате страховой премии.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>В ООО «СК КАРДИФ» отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования.</p> <p>Оценка величины отложенных аквизиционных расходов осуществляется как произведение резерва незаработанной премии (далее – «РНП») на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Осуществляется капитализация прямых аквизиционных расходов.</p> <p>Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования прекращены или исполнены.</p> <p>В случае недостаточности страховых резервов при проверке адекватности страховая Общество списывает отложенные аквизиционные расходы.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).</p> <p>При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения.</p> <p>В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Общество применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам «срок просрочки», по каждой группе устанавливается свой процент обесценения: 0% – при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования 90 дней и менее; 100% – при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования более 90 дней. Резерв по каждой группе получается как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения. Итоговый резерв – результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>При резервировании дебиторской задолженности по договорам страхования связанная с ней кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, РНП, аквизиционные расходы текущего периода по вознаграждениям страховым посредникам, отложенные аквизиционные расходы уменьшаются. Они рассчитываются от новой расчетной страховой премии, уменьшенной на величину созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности.</p> <p>При последующем восстановлении сумм резерва дебиторской задолженности увеличению подлежат кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, отложенные аквизиционные расходы и РНП.</p>
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитаются на ежеквартальной основе, если в договорах перестрахования закреплено право на взаимозачет.</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям сострахования с разными контрагентами не зачитываются, если условиями расчетов это не предусмотрено.</p>
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>По состоянию на отчетную дату ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой.</p> <p>В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» признает РНП, резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв расходов на урегулирование убытков, РНР.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	<p>По состоянию на отчетную дату проводится оценка доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>На конец отчетного периода ООО «СК КАРДИФ» осуществляет процедуру проведения проверки активов, связанных с перестрахованием на обесценение. Для этого оценивается наличие признаков обесценения активов по перестрахованию. К таким признакам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников; ● нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; ● объявление банкротства или возможность банкротства, или иного рода финансовой реорганизации должника; ● низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником; ● и другие. <p>При наличии признаков обесценения активов по перестрахованию формируются резервы под обесценение.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>ООО «СК КАРДИФ» по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору (или по каждому риску) в сумме страховой премии или с даты начала действия договора в сумме страховой премии (если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора).</p> <p>По долгосрочным договорам страхования в первый год страховая премия признается страховой аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы – в соответствии с графиком платежей премий (за исключением случаев единовременной оплаты премии).</p> <p>Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению).</p> <p>Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования.</p> <p>Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также	<p>Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>Страховое возмещение, подлежащее взаимозачете, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		доли перестраховщиков в выплатах	Авансы, выданные асистантским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса (подписания актов выполненных работ, оказанных услуг).
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>ООО «СК КАРДИФ» подразделяет аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.</p> <p>К прямым расходам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; ● расходы на проведение предстраховой экспертизы; ● расходы на приобретение бланков строгой отчетности; ● другие аналогичные расходы. <p>К косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования относятся расходы на создание коробочных продуктов.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы распределяются по договорам страхования, линиям бизнеса и партнерам пропорционально страховым премиям.</p> <p>Расходы в виде отчислений от страховых премий не включаются в состав аквизиционных расходов и отражаются в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>По долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховыми брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по методу начисления, по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, осуществляет необходимые начисления соответствующих расходов (доходов). Начисление осуществляется путем умножения доначисленной страховой премии на базовую ставку агентского вознаграждения по конкретному страховому продукту в рамках каждой линии бизнеса.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгации и регрессам	Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата возникновения права на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абandon)	Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую возникло право на получение данного дохода (заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика).
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по обязательному медицинскому страхованию.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Учет изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые осуществляется ООО «СК КАРДИФ» на момент возникновения через отрицательные/положительные корректировки обязательств.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организациями в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	ООО «СК КАРДИФ» относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> ● имущество находится в собственности Общества; ● не используется в процессе операционной деятельности; ● предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого); ● продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>В качестве фактических затрат на приобретение объектов основных средств ООО «СК КАРДИФ» признает покупную цену и фактические затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния готовности (затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и монтаж, затраты на профессиональные услуги).</p> <p>Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления.</p>
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	В ООО «СК КАРДИФ» амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>ООО «СК КАРДИФ» использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● IT оборудование – свыше 2 до 3 лет; ● мебель – свыше 3 до 5 лет; ● средства связи – свыше 2 до 3 лет; ● хозяйственный инвентарь – свыше 2 до 3 лет; ● автотранспорт – свыше 3 до 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>В ООО «СК КАРДИФ» под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ООО «СК КАРДИФ» при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; ● ООО «СК КАРДИФ» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; ● имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; ● объект может быть идентифицирован; ● объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; ● объект не имеет материально-вещественной формы; ● первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В ООО «СК КАРДИФ» к нематериальным активам относятся программное обеспечение, прочие нематериальные активы.</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается ООО «СК КАРДИФ» к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства ООО «СК КАРДИФ».</p> <p>Последующая оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			1 2 3 4
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В ООО «СК КАРДИФ» нематериальные активы проверяются на обесценивание на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	ООО «СК КАРДИФ» устанавливает срок полезного использования нематериальных активов от 1 до 5 лет на основании профессионального суждения. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами на стадии изучения учитываются по мере их несения в составе расходов. Затраты ООО «СК КАРДИФ» на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: <ul style="list-style-type: none">● Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;● нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;● Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;● Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;● Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. ООО «СК КАРДИФ» признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (амортизация прекращается на следующий день после перевода).</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.</p> <p>Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.</p>
56.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.</p> <p>На основании п. 6.1 1. Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» Общество с 01 января 2021 года признает затраты на</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, расходами периода, в котором они были понесены.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Резервы – оценочные обязательства начисляются при наличии у Общества текущих обязательств (определеных нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.</p> <p>Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство страховая Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.</p>
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>ООО «СК КАРДИФ» применяет «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22 марта 2018 года N 635-П) в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.</p> <p>1. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды.</p> <p>2. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11 июня 2016 года N 111н (далее – МСФО (IFRS) 16).</p> <p>Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● величину первоначальной оценки обязательства по аренде; ● арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; ● любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и ● оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. <p>3. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. Общество использует данные по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями, опубликованные</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Центральным Банком Российской Федерации на его сайте в сети «Интернет».</p> <p>На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>4. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.</p> <p>Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.</p> <p>5. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения.</p> <p>6. При применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения активы в форме права пользования оцениваются арендатором с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.</p> <p>В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.</p> <p>Порядок бухгалтерского учета начисления амортизации устанавливается главой 2 Положения Банка России N 492-П.</p> <p>Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59–64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».</p> <p>7. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>8. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются по счету N 71101 «Процентные расходы» (в ОФР по символам раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»).</p> <p>9. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p> <p>10. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> ● при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо ● при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). <p>Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.</p> <p>Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); ● при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). <p>Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p> <p>В бухгалтерском балансе актив в форме права пользования отражается по статье «Основные средства».</p> <p>В бухгалтерском балансе обязательство по договору аренды отражается по статье «Займы и прочие привлеченные средства».</p>
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 – B8 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>Арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. К активам с низкой стоимостью Общество относит активы, являющиеся предметом договора аренды, стоимостью в размере эквивалентном 5 тыс. долларов США по курсу ЦБ РФ и менее.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>Краткосрочная аренда – Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются по счету N 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость»).</p> <p>В случае если арендатор предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью.</p> <p>В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.</p>
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения (по методу начисления) и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности осуществляется в момент ее погашения или заключения соглашения о взаимозачете дебиторской и кредиторской задолженности (при наличии юридических оснований для взаимозачета).
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p> <p>Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.</p> <p>Взносы участников в российские предприятия в форме обществ с ограниченной ответственностью зачастую классифицируются как обязательства. Руководство рассмотрело вопрос классификации в отношении особой специфики работы ООО «СК КАРДИФ» и заключило, что взносы должны классифицироваться как собственный капитал. Это объясняется наличием одного участника и характером взноса, который представляет собой долгосрочную, безусловную непогашаемую инвестицию, и означает, что данный участник не может выйти из ООО «СК КАРДИФ», кроме как в результате ликвидации Общества. Такие взносы соответствуют параграфу 16С МСФО (IAS) 32.</p>
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные доли, выкупленные у участников, учитываются ООО «СК КАРДИФ» как вычет из величины собственного капитала.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	ООО «СК КАРДИФ» не формирует резервного фонда (резервного капитала).
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы обычно отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 69 «События после окончания отчетного периода».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	159 308	154 353
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	109 914	498 209
6	Прочие денежные средства	1 224	1 836
7	Итого	270 446	654 398

- 5.1.1 В показатели по строке «Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты», включены депозиты «овернайт», депозиты до востребования, депозиты в банках сроком менее 30 календарных дней со дня, следующего за днем размещения.
- В показатели по строке «Прочие денежные средства» включены денежные средства на брокерском счете.
- 5.1.2 Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2022 года 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 0 тыс. руб.).
- 5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2022 года у ООО «СК КАРДИФ» были остатки денежных средств в 8 кредитных организациях, на две из которых приходится 91,35% всей суммы на счетах (на 31 декабря 2021 года: в 6 кредитных организациях, на две из которых приходилось 89,04% всей суммы на счетах).

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	270 446	654 398
2.1	Прочее	(26)	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	270 420	654 398

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2022 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 115 709	2 115 709	2 115 709
6	Итого	2 115 709	2 115 709	2 115 709

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	382 029	382 029	382 029
6	Итого	382 029	382 029	382 029

- 6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года у ООО «СК КАРДИФ» были остатки депозитов в 7 кредитных организациях, на две из которых приходится 46,84% от общей суммы депозитов (на 31 декабря 2021 года: в 3 кредитных организациях, на две из которых приходилось 70,89% от общей суммы депозитов).
- 6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты (размещены в рублях)	0,66%-8,10%	09.01.2023-23.03.2023	6,2%-9,5%	11.01.2022-20.12.2022

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2022 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 255 492	4 255 492	4 255 492
6	Правительства Российской Федерации	2 925 051	2 925 051	2 925 051
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	916 416	916 416	916 416
11	нефинансовых организаций	414 025	414 025	414 025
12	Итого	4 255 492	4 255 492	4 255 492

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2021 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 939 993	6 939 993	6 939 993
6	Правительства Российской Федерации	4 186 603	4 186 603	4 186 603
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 238 221	2 238 221	2 238 221
11	нефинансовых организаций	515 169	515 169	515 169
12	Итого	6 939 993	6 939 993	6 939 993

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	134 385	255 421
3	Итого	134 385	255 421

- 10.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	79	27 636
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 652	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	464	1 081
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	131 337	228 348
12	Резерв под обесценение	(147)	(1 644)
13	Итого	134 385	255 421

- 10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3 По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, приходящаяся на двух дебиторов, составила 56,04% от общей суммы дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни (на 31 декабря 2021 года сумма дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, приходящаяся на двух дебиторов, составляла 80,73% от общей суммы дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни).
- 10.3.4 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
3	Займы выданные	2 399	2 399	2 399
11	Прочее	510	510	510
12	Итого	2 909	2 909	2 909

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
3	Займы выданные	4 278	4 278	4 278
11	Прочее	753	753	753
12	Итого	5 031	5 031	5 031

12.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	11 162 755	1 988	11 160 767	15 817 388	10 668	15 806 720
2	Резервы убытков	585 716	1 438	584 278	627 985	1 487	626 498
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	17 280	-	17 280	16 886	-	16 886
7	Итого	11 765 751	3 426	11 762 325	16 462 259	12 155	16 450 104

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2022 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.			2021 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	15 817 388	10 668	15 806 720	17 682 343	5 907	17 676 436
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2 704 689	5 008	2 699 681	6 498 963	19 630	6 479 333
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(7 359 322)	(13 688)	(7 345 634)	(8 363 918)	(14 869)	(8 349 049)
5	На конец отчетного периода	11 162 755	1 988	11 160 767	15 817 388	10 668	15 806 720

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод:

В Обществе применяются два метода расчёта РНП:

1. Метод *pro rata temporis* («правило 12») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка не является убывающим.
2. Метод *non pro rata temporis* (правило «45») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим. Данный метод применяется только в страховании от несчастных случаев и болезней и страховании средств наземного транспорта для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска страховой сумме

Расчет РНП производится отдельно по каждому риску по каждому из действующих на отчетную дату договоров страхования.

РНП для прогнозной части премий рассчитывался равным прогнозу премий на дату 31.12.2021, на отчетную дату 31.12.2022 прогноз премий не делался.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.			2021 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	627 985	1 487	626 498	694 242	2 125	692 117
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	569 988	6 943	563 045	789 063	4 727	784 336
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(69 759)	(343)	(69 416)	(120 194)	(1 343)	(118 851)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(527 347)	(6 649)	(520 698)	(724 895)	(4 022)	(720 873)
5	Прочие изменения	(15 151)	-	(15 151)	(10 231)	-	(10 231)
6	На конец отчетного периода	585 716	1 438	584 278	627 985	1 487	626 498

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов:

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

РЗУ определяется специалистами Группы Урегулирования Страховых Претензий отдельно по каждому заявляемому убытку исходя из информации, предоставленной страхователем/выгодоприобретателем/застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события.

В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток.

Средняя страховая выплата и средняя страховая сумма рассчитываются на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то, если в предыдущем периоде по данному убытку уже был сформирован резерв, основанный на средней выплате, то резерв принимается равным резерву на предшествующую отчетную дату, иначе резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования.

К резерву заявленных, но неурегулированных убытков также добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном

в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками.

В случае, если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю.

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывается следующим образом:

По договорам на базе эксцедента сумм:

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывается как отношение превышения общей страховой суммы по конкретному застрахованному лицу над собственным удержанием Общества к общей страховой сумме данного застрахованного лица на дату наступления убытка.

По договорам на базе эксцедента убытка:

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывается как превышение суммы убытка, вызванному одним событием, над собственным удержанием Общества, умноженному на долю перестраховщика.

По квотным договорам:

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывается как процент квоты от суммы заявленного убытка.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Общество применяет метод Борнхюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков для расчета части РПНУ по страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию средств наземного транспорта и страхованию финансовых и предпринимательских рисков (риск смерти для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков авто кредитов, риски смерти для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков потребительских кредитов, риск инвалидности и критических заболеваний для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков авто кредитов, риски инвалидности и критических для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков потребительских кредитов, риск травматического повреждения, риски частичной утраты трудоспособности и госпитализации, страхование от несчастных случаев и болезней, по рискам угон и полная гибель продукта гарантия сохранения стоимости автомобиля, риск недобровольная потеря работы, страхование финансовых и предпринимательских рисков, по рискам поломка узлов, агрегатов, систем и(или) устройств транспортного средства по окончании гарантии производителя на транспортное средство, риски угон и полная гибель автомобиля для заемщиков авто кредитов, страхование средств наземного транспорта, ущерб домашнему имуществу физических лиц).

По остальным продуктам – рискам:

На уровне агрегированных продуктов – рисков рассчитывается РПНУ методом ожидаемой убыточности. На уровне продукта – риска рассчитывается убыточность за год, предыдущий отчетному, если убытков за год не было, убыточность принимается равной 5%. Далее эта убыточность применяется на уровне продукта – риска к заработанной премии за отчетный год, из получившейся суммы вычитаются убытки, понесенные в отчетном году. Если разница отрицательная, РПНУ принимается равным 0, если положительная, равным положительной сумме.

Полученные РПНУ по продуктам – рискам суммируются на уровне учетной группы.

Доля перестраховщиков в РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится следующим образом:

Рассчитывается отношение доли перестраховщиков в страховых выплатах, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам брутто-перестрахование, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе. При этом из расчёта исключаются доля перестраховщиков и страховые выплаты брутто-перестрахование, осуществленные в рамках Соглашения об условиях и порядке страхования №11-00-36226 от 18 апреля 2013 года, так как это соглашение уже закончено, и произведенные в рамках него выплаты не должны влиять на оценку доли перестраховщиков в текущем РПНУ.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе принимается равной произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к РПНУ брутто-перестрахование по этой же резервной группе.

В случае если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты брутто-перестрахование, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то доля перестраховщиков в РПНУ по этой резервной группе определяется как 10% от заработанной перестраховочной брутто-премии за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, по этой же резервной группе.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.		2021 г.	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	5	6	8
1	На начало отчетного периода	16 886	16 886	23 204	23 204
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	18 674	18 674	20 428	20 428
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	592	592	(9 093)	(9 093)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(18 872)	(18 872)	(17 653)	(17 653)
5	На конец отчетного периода	17 280	17 280	16 886	16 886

15.4.1. Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

Рассчитывается отношение прямых расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой учетной группе. Если по какой-либо учетной группе отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по учетной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения по данной учетной группе к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по этой же учетной группе.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

Рассчитывается отношение косвенных расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится суммарно по всем учетным группам. Если в сумме по всем учетным группам отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по учетной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по данной учетной группе.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	563 993	619 077	828 462	717 446	644 871
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2018 год	260 570	-	-	-	-
4	2019 год	325 568	283 023	-	-	-
5	2020 год	356 218	330 823	238 754	-	-
6	2021 год	379 163	358 828	290 990	329 820	-
7	2022 год	391 870	373 533	309 632	369 863	280 301
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2018 год	567 499	-	-	-	-
10	2019 год	582 187	670 388	-	-	-
11	2020 год	478 095	524 560	530 217	-	-
12	2021 год	470 300	465 611	462 733	588 160	-
13	2022 год	392 774	373 569	309 632	463 600	575 700
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	171 219	245 508	518 830	253 846	69 171
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	30,36	39,66	62,63	35,38	10,73

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	559 622	613 435	828 462	715 322	643 384
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2018 год	260 570	-	-	-	-
4	2019 год	325 568	283 023	-	-	-
5	2020 год	356 218	330 823	238 754	-	-
6	2021 год	379 163	358 828	290 990	329 038	-
7	2022 год	389 058	372 618	309 632	369 081	276 279
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2018 год	566 447	-	-	-	-
10	2019 год	581 271	670 388	-	-	-
11	2020 год	480 536	530 185	537 638	-	-
12	2021 год	469 385	465 611	462 733	588 160	-
13	2022 год	389 962	372 653	309 632	462 777	570 600
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	169 660	240 782	518 830	252 545	72 784
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	30,32	39,25	62,63	35,31	11,31

- 15.9.1. До 31 декабря 2020 года для продуктов - рисков с достаточной статистикой по убыткам, РПНУ считался на базе треугольников состоявшихся убытков (5 треугольников), для остальных продуктов - рисков методом ожидаемой убыточности. С 31 декабря 2020 года Общество стало использовать метод Борнхьюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков для продуктов - рисков с достаточной статистикой по убыткам и расширила количество треугольников с достаточной статистикой до десяти. С 31 декабря 2021 года Общество расширило количество треугольников с достаточной статистикой до одиннадцати, для остальных продуктов - рисков РПНУ считался методом ожидаемой убыточности. Метод Борнхьюттера-Фергюсона позволяет учесть увеличение убыточности в связи с новой коронавирусной инфекцией, данный подход обеспечивает лучшее представление об обязательствах Общества на конец отчетного периода.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	85 766	85 766
2	Накопленная амортизация	(37 614)	(37 614)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	48 152	48 152
4	Поступление	10 406	10 406
7	Выбытие	(11 649)	(11 649)
8	Амортизационные отчисления	(10 839)	(10 839)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	36 070	36 070
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	76 980	76 980
15	Накопленная амортизация	(40 910)	(40 910)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	36 070	36 070
20	Выбытие	(1 281)	(1 281)
21	Амортизационные отчисления	(12 538)	(12 538)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	22 251	22 251
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	71 779	71 779
28	Накопленная амортизация	(49 528)	(49 528)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	22 251	22 251

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Наименование показателя	Номер строки	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого	
			Офисное и компьютерное оборудование			
1	2	3	4	5	6	7
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г., в том числе:	всего	1	66 338	104 079	-	170 417
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	209 166	134 964	-	344 130
	накопленная амортизация	3	(142 828)	(30 885)	-	(173 713)
Поступление		5	8 032	5 229	8 032	21 293
Перевод в основные средства из капитальных вложений		6	-	-	(8 032)	(8 032)
Амортизация		10	(31 848)	(16 391)	-	(48 239)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	всего	19	42 522	92 917	-	135 439
	первоначальная (переоцененная) стоимость	20	215 175	140 192	-	355 367
	накопленная амортизация	21	(172 653)	(47 275)	-	(219 928)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	всего	23	42 522	92 917	-	135 439
	первоначальная (переоцененная) стоимость	24	215 175	140 192	-	355 367
	накопленная амортизация	25	(172 653)	(47 275)	-	(219 928)
Поступление		27	2 949	-	2 949	5 898
Перевод в основные средства из капитальных вложений		28	-	-	(2 949)	(2 949)

Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	29	(159)	-	-	(159)
Выбытие	31	(10 324)	(64 177)	-	(74 501)
Амортизация	34	(24 319)	(11 636)	-	(35 955)
	всего	45	10 669	17 104	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	179 451	76 016	-
	накопленная амортизация	47	(168 782)	(58 912)	-
					(227 694)

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	9 556 454	13 420 443
4	Итого	9 556 454	13 420 443

- 23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.
- 23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
- 23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.1.4 Выверка изменений, отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.4 настоящего примечания.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	13 420 443	15 093 373
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(3 863 989)	(1 672 930)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	2 249 596	5 363 011
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(6 113 585)	(7 035 941)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	9 556 454	13 420 443

- 23.4.1 Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению рассчитываются как произведение РНП по данному договору на соответствующую ставку агентского вознаграждения партнера-дистрибутора.

Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению, соответствующему прогнозу премий, рассчитываются равными прогнозному агентскому (комиссионному) вознаграждению.

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	78	-	78	78	-	78
3	Расчеты с персоналом	100	-	100	125	-	125
4	Расчеты по социальному страхованию	277	-	277	361	-	361
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 391	1 701	12 690	27 136	1 990	25 146
7	Запасы	6	-	6	49	-	49
9	Прочее	10	-	10	31 441	239	31 202
10	Итого	14 862	1 701	13 161	59 190	2 229	56 961

24.1.1 По строке 12 «Прочее» на 31 декабря 2022 года отражены суммы, списанные с расчетных счетов до выяснения (на 31 декабря 2021 года авансы (предоплаты) уплаченные, которые подлежат отнесению на расходы в последующих отчетных периодах: за программное обеспечение на 12 месяцев и менее, за добровольное медицинское страхование, за страхование имущества, ответственности и прочее страхование, а также суммы, списанные с расчетных счетов до выяснения).

Анализ изменений запасов

Таблица 24.2

Код строки	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодо-приобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	5	6	9
1	Балансовая стоимость 31 декабря 2020 г., в том числе:	-	489	-	489
2	стоимость (или оценка)	-	489	-	489
4	Поступление (создание)	3 095	1 769	1 547	6 411
7	Выбытие	(3 095)	-	-	(3 095)
8	Признание в составе расходов	-	(1 901)	(1 547)	(3 448)
11	Прочее	-	(308)	-	(308)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	49	-	49
16	стоимость (или оценка)	-	49	-	49
18	Поступление (создание)	304	1 573	9	1 886
21	Выбытие	(304)	-	-	(304)
22	Признание в составе расходов	-	(1 473)	(9)	(1 482)
25	Прочее	-	(143)	-	(143)
26	Балансовая 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	6	-	6
27	стоимость (или оценка)	-	6	-	6

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2022 год

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
1	2	4	5	6	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	825	564	255	1 644
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(762)	-	(171)	(933)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(564)	-	(564)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	63	-	84	147

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2021 год

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Итого
1	2	4	5	6	9	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	938	133	1 071
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	825	564	106	-	1 495
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	(789)	(133)	(922)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	825	564	255	-	1 644

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2022 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	5	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	1 990	239	2 229
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(289)	(84)	(373)
3	Списание за счет резерва	-	(155)	(155)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	1 701	-	1 701

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	5	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	1 947	410	2 357
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	43	(171)	(128)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	1 990	239	2 229

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	19 677	100 892
8	Итого	19 677	100 892

27.1.1. В [примечании 66](#) настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	9,94	25.06.2027	9,46	25.06.2027

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	664 896	1 129 042
3	Итого	664 896	1 129 042

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	266 525	269 914
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 573	7 012
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	341 399	788 727
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54 399	63 389
9	Итого	664 896	1 129 042

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	35 499	26 744	62 243
2	Создание резервов	540	17 557	18 097
3	Использование резервов	-	(28 909)	(28 909)
4	Восстановление неиспользованных резервов	(10 840)	(15 392)	(26 232)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	25 199	-	25 199

34.1.1 ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2022 года резервы по судебным искам в размере 25 199 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года в размере 35 499 тыс. руб.). В процессе деятельности ООО «СК КАРДИФ» клиенты и контрагенты выдвигают претензии к ООО «СК КАРДИФ». Юридический отдел ежемесячно докладывает Финансовому отделу о текущих судебных делах. Резерв рассчитывается по всем судебным искам, инициированным в течение последних 12 месяцев, с учетом вероятности проигрыша дела и заявленного материального ущерба, а также включает расходы на вознаграждение внешним юристам, рассчитанные исходя из прогнозируемой суммы вознаграждения с учетом вероятности выигрыша дела.

На 31 декабря 2021 года ООО "СК КАРДИФ" был создан резерв - оценочное обязательство некредитного характера в размере 26 744 тыс. руб. по оплате расходов по операционной деятельности (комплекс услуг GIE BNP Paribas Cardif, оказываемых с целью оптимизации процесса управления компаниями группы, включающий устные и письменные консультации, методические пособия, участия в переговорах с партнерами). На 31 декабря 2022 года ООО "СК КАРДИФ" не имеет оценочных обязательств некредитного характера по оплате расходов по операционной деятельности (комплекса услуг GIE BNP Paribas Cardif).

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
9	Расчеты с персоналом	90 866	96 556
10	Налог на добавленную стоимость полученный	2 305	20
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 233	29 284
15	Расчеты по социальному страхованию	19 724	21 423
17	Прочие обязательства	3 668	4 469
18	Итого	117 796	151 752

35.1.1 По строке 17 «Прочие обязательства» отражены суммы, поступившие на расчетные счета до выяснения.

Примечание 36. Капитал

Капитал

- 36.1.1 Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» представлен взносами, внесенными единственным участником ООО «СК КАРДИФ». Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» зарегистрирован и полностью оплачен. По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал составлял 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 300 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2022 года добавочный капитал составлял 560 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 560 000 тыс. руб.).
- 36.1.2 В 2022 году ООО «СК КАРДИФ» выплатило дивиденды единственному участнику в размере 650 000 тыс. руб. на основании принятого единственным участником решения (в 2021 году ООО «СК КАРДИФ» выплатило дивиденды единственному участнику в размере 572 000 тыс. руб. на основании принятого единственным участником решения).

Примечание 37. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России	В соответствии с п.1.5 Положения Банка России от 10.01.2020 N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее: "Положение 710-П") Общество разработало внутреннюю политику, в соответствии с которой производится расчет собственных средств, отвечающий требованиям Положения №710-П. Целью данной процедуры является определение методики расчета стоимости активов (а также стоимости обязательств в случае, если обязательство возникло в результате заключения сделки, указанной в подпункте 2.4.3 пункта 2.4 Положения 710-П, либо получения субординированного займа), в части определения справедливой стоимости. А также описание порядка выбора метода определения стоимости активов (обязательств), источников данных для определения стоимости активов (обязательств), порядка их выбора, времени, по состоянию на которое определяется стоимость активов (обязательств), порядка конвертации стоимости, выраженной в одной валюте, в стоимость, выраженную в другой валюте, порядка признания рынков активов и обязательств активными, критерии выбора способов и моделей оценки стоимости в зависимости от видов активов (обязательств), а также перечень активов (обязательств), подлежащих оценке оценщиком, и периодичность проведения такой оценки. При принятии инвестиционных решений Общество учитывает требования Положения 710-П, которые зафиксированы в отдельной политике страховщика об инвестиционных лимитах, с целью избежания дополнительной нагрузки на капитал.
2	Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	Собственные средства (капитал) страховой организации и средства страховых резервов страховщиков инвестируются в следующие виды активов: <ul style="list-style-type: none"> * ценные бумаги * денежные средства * депозиты Активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховой организации и средства страховых резервов страховщиков, соответствуют требованиям Положения 710-П, а именно: <ul style="list-style-type: none"> * эмитенты ценных бумаг созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации * активы расположены на территории Российской Федерации.
3	Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Не применимо. Общество в полной мере выполняет требования Положения 710-П и имеет достаточный уровень собственных средств.

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 114 049	8 406 545
3	Возврат премий	(409 360)	(1 907 582)
4	Итого	2 704 689	6 498 963

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	5 467	20 020
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(459)	(390)
3	Итого	5 008	19 630

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	542 499	735 126
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(15 152)	(10 231)
4	Итого	527 347	724 895

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	7 258	11 141
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 114	1 274
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	6 144	9 867
6	Косвенные расходы, в том числе:	9 755	11 494
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	9 755	11 225
8	прочие расходы	-	269
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	17 013	22 635
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	17 013	22 635

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(42 269)	(66 257)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	394	(6 318)
4	Итого	(41 875)	(72 575)

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(49)	(638)
4	Итого	(49)	(638)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	1 265	561
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	304	3 095
5	Итого	1 569	3 656

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	2 242 659	5 363 011
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	6 937	9 643
10	Итого	2 249 596	5 372 654

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

46.1.2 По строке 9 «Прочие расходы, связанные с заключением договоров» отражены расходы на мотивацию дистрибуторов, операционные расходы по обработке договоров страхования, расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(3 863 989)	(1 672 930)
3	Итого	(3 863 989)	(1 672 930)

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

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	934	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	533	372
8	Итого	1 467	372

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	1 495
6	Прочие расходы	14 620	23 109
7	Итого	14 620	24 604

48.2.1 По строке 5 «Прочие расходы» отражены расходы по сопровождению договоров страхования, в том числе по оплате сервисов и консультаций для застрахованных, смс-информирования и прочих услуг по сопровождению договоров страхования.

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	492 765	538 312
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	400 286	469 098
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	91 983	68 902
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	360	213
10	Прочее	136	99
21	Итого	492 765	538 312

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

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2	3	4	7
1	Долговые ценные бумаги	9 556	(24 950)	(15 394)
3	Итого	9 556	(24 950)	(15 394)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2021 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2	3	4	7
1	Долговые ценные бумаги	{557}	557	-
3	Итого	{557}	557	-

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	513 512	582 960
2	Амортизация основных средств	35 955	48 239
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	12 538	10 839
4	Расходы по аренде	357	-
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	22 203	13 610
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	17 664	14 969
7	Расходы по страхованию	1 195	4 222
8	Расходы на рекламу и маркетинг	1 698	4 339
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	24 227	41 062
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	22 107
11	Представительские расходы	155	257
12	Транспортные расходы	1 310	2 074
13	Командировочные расходы	638	2 394
14	Штрафы, пени	5 299	5 353
15	Расходы на услуги банков	6 585	5 367
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	20 643	643
17	Прочие административные расходы	91 222	155 498
18	Итого	755 201	913 933

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2022 год включают, в том числе, расходы по выплате выходных пособий в размере 55 270 тыс.руб. (за 2021 год: 4 984 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 83 369 тыс. руб. (за 2021 год: 103 999 тыс. руб.). За 2022 год расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года составили 67 199 тыс. руб. (за 2021 год: 46 255 тыс. руб.).

54.1.2 Расходы, отраженные по строке 17 «Прочие административные расходы» включают: другие организационные и управленческие расходы – ИТ расходы 34 389 тыс. руб. (за 2021 год: 41 439 тыс. руб.), другие организационные и управленческие расходы – маркетинг 7 054 тыс. руб. (за 2021 год: 20 179 тыс. руб.), расходы по списанию стоимости запасов 6 041 тыс. руб. (за 2021 год: 9 528 тыс. руб.), права за пользование объектами интеллектуальной собственности 26 527 тыс. руб. (за 2021 год: 29 064 тыс. руб.), судебные и арбитражные издержки 6 574 тыс. руб. (за 2021 год: 7 395 тыс. руб.), расходы на исследование и разработку 5 822 тыс. руб. (за 2021 год: 26 534 тыс. руб.), комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам 2 062 тыс. руб. (за 2021 год: 2 879 тыс. руб.), другие организационные и управленческие расходы 2 752 тыс. руб. (за 2021 год: 18 480 тыс. руб.).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	6 031	9 619
9	Итого	6 031	9 619

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	373	128
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	15 919	1 596
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8 135	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	283	40
11	Прочие доходы	7 518	259
12	Итого	32 228	2 023

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2 601	6 583
5	Прочие расходы	14 273	4 264
6	Итого	16 874	10 847

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда недвижимости, которая используется ООО "СК КАРДИФ" для осуществления основной деятельности. Срок аренды – 10 лет.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Фактически потребленные энергоресурсы и коммунальные платежи.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор без согласования с Арендодателем не может сдавать помещение в субаренду. Помещения могут использоваться только в соответствии с условиями договора.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют.

6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В текущем году проведены ремонтные работы, расходы составили 6 311 тыс. руб.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В проверяемом периоде в связи с изменением договора аренды и уменьшением площади арендованного имущества были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Соответствующие изменения отражены в учете перспективно.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В заключенном ООО "СК КАРДИФ" договоре аренды отсутствует в явном виде процентная ставка. В соответствии с учетной политикой ООО "СК КАРДИФ" в качестве процентной ставки принимается средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями, опубликованная Центральным Банком Российской Федерации на его сайте в сети «Интернет».
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Под переменными арендными платежами ООО "СК КАРДИФ" понимает часть платежей, осуществляемых арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течение срока аренды, которая варьируется в соответствии с изменениями фактов и обстоятельств, возникших после даты начала аренды, кроме течения времени. К переменным арендным платежам, включаемым при оценке обязательства по аренде, Общество относит такие платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды. Таких переменных арендных платежей у Общества нет. К иным переменным арендным платежам Общество относит расходы за фактически потребленные энергоресурсы и коммунальные платежи. Они отражаются как текущие расходы.

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

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	22	17 104	92 917
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	19 677	100 892

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(5 730)	(9 631)
2	Проценты уплаченные	(5 730)	(9 631)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(10 229)	(13 596)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(10 229)	(13 596)
7	Итого отток денежных средств	(15 959)	(23 227)

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(61 871)	(73 665)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(34 596)	99 315
4	Итого, в том числе:	(96 467)	25 650
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(13 827)	58 023
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(82 640)	(32 373)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2022 году составляет 20,00 процентов (в 2021 году: 20,00 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	459 351	206 114
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год 20%, 2021 год 20%)	(91 870)	(41 223)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(11 394)	(15 705)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	3 426	2
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(14 820)	(15 707)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	20 624	24 555
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	20 624	24 555
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(82 640)	(32 373)

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2022 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	24 950	(14 930)	-	39 880
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	(3)	-	3
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	25	(1 049)	-	1 074
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	85 435	(143 823)	-	229 258
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	2 268	(3 030)	-	5 298

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	122	32	-	90
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	18 173	(1 138)	-	19 311
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 709	(505)	-	3 214
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 945	(340)	-	4 285
10	Резервы – оценочные обязательства	5 040	(2 060)	-	7 100
11	Арендные обязательства	3 935	(16 243)	-	20 178
12	Прочее	30 014	(884)	(14 044)	44 942
13	Общая сумма отложенного налогового актива	176 616	(183 973)	(14 044)	374 633
14	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	149 821	111 338	-	38 483
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	326 437	(72 635)	(14 044)	413 116
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Страховые резервы	(482 404)	29 774	-	(512 178)
17	Доля перестраховщиков в страховых резервах	(27)	62	-	(89)
18	Отложенные аквизиционные расходы	(31)	3 052	-	(3 083)
19	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	-	5 363	-	(5 363)
20	Основные средства первоначальная стоимость	(6 992)	737	-	(7 729)
21	Переоценка долговых ценных бумаг – положительные разницы	(2 589)	-	217	(2 806)
22	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	(158)	43	-	(201)
23	Имущество, полученное в финансовую аренду	(15 203)	12 835	-	(28 038)
24	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(507 404)	51 866	217	(559 487)
25	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(180 967)	(20 769)	(13 827)	(146 371)
26	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(180 967)	(20 769)	(13 827)	(146 371)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2021 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	39 880	(10 271)	-	50 151
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	3	(8)	-	11
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	1 074	584	-	490
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	229 258	1 508	-	227 750
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	5 298	(2 046)	-	7 344
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	90	(50)	-	140
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 311	4 383	-	14 928
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 214	252	-	2 962
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 285	1 292	-	2 993
10	Резервы – оценочные обязательства	7 100	(1 931)	-	9 031
11	Арендные обязательства	20 178	(1 676)	-	21 854
12	Прочее	44 942	8 515	20 661	15 766
13	Общая сумма отложенного налогового актива	374 633	552	20 661	353 420
14	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	38 483	38 483	-	-
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	413 116	39 035	20 661	353 420
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Страховые резервы	(512 178)	(8 355)	-	(503 823)
17	Доля перестраховщиков в страховых резервах	(89)	(78)	-	(11)
18	Отложенные аквизиционные расходы	(3 083)	6 541	-	(9 624)
19	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	(5 363)	6 398	-	(11 761)
20	Основные средства первоначальная стоимость	(7 729)	(1 149)	-	(6 580)
21	Переоценка долговых ценных бумаг – положительные разницы	(2 806)	-	37 362	(40 168)
22	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	(201)	(55)	-	(146)
23	Имущество, полученное в финансовую аренду	(28 038)	(1 045)	-	(26 993)
24	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(559 487)	2 257	37 362	(599 106)
25	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(146 371)	41 292	58 023	(245 686)
26	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(146 371)	41 292	58 023	(245 686)

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	544 345	10 015 509	15 574	10 575 428
2	Страхование средств наземного транспорта	15 985	190 934	857	207 776
3	Страхование имущества	4 146	262 239	247	266 632
4	Страхование ответственности	3 920	188 883	198	193 001
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	15 882	503 202	404	519 488
	Итого	584 278	11 160 767	17 280	11 762 325

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	578 481	14 111 671	12 304	14 702 456
2	Страхование средств наземного транспорта	20 073	344 140	2 639	366 852
3	Страхование имущества	3 849	360 098	734	364 681
4	Страхование ответственности	4 876	254 877	911	260 664
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	19 219	735 934	298	755 451
	Итого	626 498	15 806 720	16 886	16 450 104

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование заемщиков кредитов, страхование средства наземного транспорта и страхование имущества физических лиц.

Наиболее существенные (катастрофические) риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями, эпидемиями, террористическими актами и вооруженными конфликтами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые возникают в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

Существенных различий рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на

ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

62.6.2. Общество осуществляет группировку договоров по следующим линиям бизнеса:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств наземного транспорта;
- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых и предпринимательских рисков.

Страхование от несчастных случаев и болезней заключается в защите от последствий событий (таких как травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности, смерть застрахованного лица), которые воздействуют на способность клиента или его иждивенцев сохранять текущий уровень доходов и выполнять текущие обязательства в том числе перед банками по полученным кредитам. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, являются либо фиксированными, либо зависят от уровня экономического убытка страхователя или размера обязательств страхователя перед банками по полученным кредитам.

Страхование средств наземного транспорта заключается в компенсации за ущерб, нанесенный наземному транспорту страхователей.

Страхование имущества заключается в выплате Обществом компенсации за ущерб, нанесенный имуществу страхователей.

Страхование ответственности предоставляет защиту на случай предъявления претензий со стороны третьих лиц (физическими и юридическими), связанных с причинением вреда их жизни, здоровью, имуществу при осуществлении застрахованым своей деятельности.

Страхование финансовых и предпринимательских рисков заключается в компенсации потери дохода из-за недобровольной потери работы или невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события, или непредвиденных расходов при осуществлении застрахованым своей деятельности.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	11 765 751	3 426	11 762 325
4	Итого	11 765 751	3 426	11 762 325

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	16 462 259	9 197	16 453 062
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	2 958	(2 958)
4	Итого	16 462 259	12 155	16 450 104

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10% + 10%	(58 572) 58 572	(139) 139	58 433 (58 433)	46 746 (46 746)
3	Среднее количество требований	- 10% + 10%	(58 572) 58 572	(139) 139	58 433 (58 433)	46 746 (46 746)
4	Средний период урегулирования требования	- 10% + 10%	(1 270) 20 266	(3) 48	1 267 (20 218)	1 014 (16 175)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10% + 10%	(62 799) 62 799	(192) 192	62 607 (62 607)	50 086 (50 086)
3	Среднее количество требований	- 10% + 10%	(62 799) 62 799	(192) 192	62 607 (62 607)	50 086 (50 086)
4	Средний период урегулирования требования	- 10% + 10%	(57 700) 64 104	(177) 196	57 523 (63 908)	46 018 (51 126)

Информация о кредитном качестве непрочесченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	269 795	651	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	111 138	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	158 657	651	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 713 364	402 345	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 713 364	402 345	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	4 255 492	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 255 492	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 925 051	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	916 416	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	414 025	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	23 783	-	10 950
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	23 783	-	10 950
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 909
38	займы выданные	-	-	2 399
46	прочее	-	-	510
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 426	-	-

Информация о кредитном качестве непрочесченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	654 398	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	498 209	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	156 189	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	382 029	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	382 029	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	6 939 993	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6 939 993	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 186 603	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 238 221	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	515 169	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	135 224	1 015	24 531
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	135 224	1 015	24 531
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	5 031
38	займы выданные	-	-	4 278
46	прочее	-	-	753

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12 155	-	-

62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Страховщик самостоятельно осуществляет управление рисками. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушениями страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Управление внутреннего аудита. Руководство утверждает, как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стress-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности investированых средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – «мониторинг»).

Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Управление внутреннего аудита.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в

целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Финансовое управление. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление внутреннего аудита.

Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее – кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов в деньгах, против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. Информация о кредитных рейтингах в соответствии с рейтингами из списка утвержденных ЦБ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА». В категорию «Рейтинг А» Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (A, AA, AAA). В категорию «Рейтинг В» Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (B, BB, BBB). В категорию «Рейтинг С» Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (C, CC, CCC). В категорию «Рейтинг D» Общество включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:					
1		5 086	-	-	-	5 086
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
15		5 086	-	-	-	5 086
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	16	-	-	-	16
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами					
24		5 070	-	-	-	5 070
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	54	30	63	147
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	54	30	63	147
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	63	63
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	54	30	-	84
50	Итого	5 086	54	30	63	5 233

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа выше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	220	213	-	-	-	433
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	220	213	-	-	-	433
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	220	213	-	-	-	433
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	254	467	923	1 644
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	254	467	923	1 644
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	243	372	210	825
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	564	564
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	11	95	149	255
50	Итого	220	213	254	467	923	2 077

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2022 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	270 446	-	270 446
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах	2 115 709	-	2 115 709
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 255 492	-	4 255 492
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 733	-	34 733
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 909	-	2 909
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 426	-	3 426
20	Итого активов	6 682 715	-	6 682 715
Раздел II. Обязательства				
22	Займы и прочие привлеченные средства	19 677	-	19 677
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	664 781	115	664 896
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11 765 751	-	11 765 751
31	Прочие обязательства	4 901	-	4 901
32	Итого обязательств	12 455 110	115	12 455 225
33	Чистая балансовая позиция	(5 772 395)	(115)	(5 772 510)

В настоящей таблице 62.15 на 31 декабря 2022 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (5 772 510) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2022 года в размере 9 556 454 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2022 года составит положительную величину 3 783 944 тыс. руб.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2021 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	654 398	-	654 398
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	382 029	-	382 029
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 939 993	-	6 939 993
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	160 770	-	160 770
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 031	-	5 031
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 197	2 958	12 155
20	Итого активов	8 151 418	2 958	8 154 376
Раздел II. Обязательства				
22	Займы и прочие привлеченные средства	100 892	-	100 892
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 127 369	1 673	1 129 042
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 462 259	-	16 462 259
31	Прочие обязательства	17 550	16 203	33 753
32	Итого обязательств	17 708 070	17 876	17 725 946
33	Чистая балансовая позиция	(9 556 652)	(14 918)	(9 571 570)

В настоящей таблице 62.15 на 31 декабря 2021 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (9 571 570) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2021 года в размере 13 420 443 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2021 года составит положительную величину 3 848 873 тыс. руб.

**Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения
(на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
2.1	обязательства по аренде	944	4 089	10 450	8 710	24 193
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования					
5		664 896	-	-	-	664 896
7	Прочие обязательства	4 901	-	-	-	4 901
8	Итого обязательств	670 741	4 089	10 450	8 710	693 990

**Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения
(на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
2.1	обязательства по аренде	5 899	17 697	45 225	47 192	13 880	129 893
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования						
5		1 129 042	-	-	-	-	1 129 042
7	Прочие обязательства	33 753	-	-	-	-	33 753
8	Итого обязательств	1 168 694	17 697	45 225	47 192	13 880	1 292 688

- 62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	270 446	-	-	270 446
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 115 709	-	-	2 115 709
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 262 138	2 119 456	873 898	4 255 492
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 733	-	-	34 733
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	510	2 399	-	2 909
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 237	955	1 234	3 426
17	Итого активов	3 684 773	2 122 810	875 132	6 682 715
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	939	2 835	15 903	19 677
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	664 896	-	-	664 896
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 903 794	3 870 151	5 991 806	11 765 751
28	Прочие обязательства	4 901	-	-	4 901
29	Итого обязательств	2 574 530	3 872 986	6 007 709	12 455 225
30	Итого разрыв ликвидности	1 110 243	(1 750 176)	(5 132 577)	(5 772 510)

В настоящей таблице 62.17 на 31 декабря 2022 года показатель «Итого разрыв ликвидности» в сумме (5 772 510) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2022 года в размере 9 556 454 тыс. руб. по графе 3 показатель «Итого разрыв ликвидности» на 31 декабря 2022 года составит положительную величину 3 783 944 тыс. руб.

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	654 398	-	-	654 398
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	181 457	200 572	-	382 029
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668 497	1 835 990	4 435 506	6 939 993
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	160 770	-	-	160 770
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 657	1 374	-	5 031
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 162	3 667	6 326	12 155
17	Итого активов	1 670 941	2 041 603	4 441 832	8 154 376
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	3 677	11 419	85 796	100 892
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 129 042	-	-	1 129 042
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 255 390	4 967 616	9 239 253	16 462 259
28	Прочие обязательства	33 753	-	-	33 753
29	Итого обязательств	3 421 862	4 979 035	9 325 049	17 725 946
30	Итого разрыв ликвидности	(1 750 921)	(2 937 432)	(4 883 217)	(9 571 570)

В настоящей таблице 62.17 на 31 декабря 2021 года показатель «Итого разрыв ликвидности» в сумме (9 571 570) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2021 года в размере 13 420 443 тыс. руб. по графе 3 показатель «Итого разрыв ликвидности» на 31 декабря 2021 года составит положительную величину 3 848 873 тыс. руб.

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Евро	Итого
1	2	3	5	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	119 136	151 310	270 446
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 115 709	-	2 115 709
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 255 492	-	4 255 492
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 733	-	34 733
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 909	-	2 909
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 426	-	3 426
20	Итого активов	6 531 405	151 310	6 682 715
Раздел II. Обязательства				
22	Займы и прочие привлеченные средства	19 677	-	19 677
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	664 896	-	664 896
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11 765 751	-	11 765 751
31	Прочие обязательства	4 901	-	4 901
32	Итого обязательств	12 455 225	-	12 455 225
33	Чистая балансовая позиция	(5 923 820)	151 310	(5 772 510)

В настоящей таблице 62.15 на 31 декабря 2022 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (5 772 510) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2022 года в размере 9 556 454 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2022 года составит положительную величину 3 783 944 тыс. руб.

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	570 317	-	84 081	654 398
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	382 029	-	-	382 029
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 939 993	-	-	6 939 993
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	160 770	-	-	160 770
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 031	-	-	5 031
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12 155	-	-	12 155
20	Итого активов	8 070 295	-	84 081	8 154 376
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	100 892	-	-	100 892
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 129 042	-	-	1 129 042
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 462 259	-	-	16 462 259
31	Прочие обязательства	17 550	16 203	-	33 753
32	Итого обязательств	17 709 743	16 203	-	17 725 946
33	Чистая балансовая позиция	(9 639 448)	(16 203)	84 081	(9 571 570)

В настоящей таблице 62.18 на 31 декабря 2021 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (9 571 570) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных

аквизиционных расходов на 31 декабря 2021 года в размере 13 420 443 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2021 года составит положительную величину 3 848 873 тыс. руб.

- 62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Для управления рыночным риском Общество использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потери при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Валютный риск связан с изменением стоимости финансовых инструментов в результате изменения валютных курсов. Руководство Общества считает, что риск колебания обменных курсов не оказывает существенного влияния на финансовое положение и денежные потоки Общества.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10	10	2 217/(2 217)	3 409/(3 409)
2	Евро	10	10	-	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10	10	828/(828)	5 761/(5 761)
2	Евро	10	10	-	-

62.19.1 Риск изменения процентной ставки представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут колебаться вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Обязательства по страхованию не чувствительны напрямую к уровню рыночной процентной ставки, поскольку они не дисконтируются и по договору по ним не начисляются проценты. Более того, Общество не предлагает своим клиентам продукты страхования, чувствительные к изменению процентной ставки. Все инвестиции Общества имеют фиксированные процентные ставки и не подвержены риску изменению рыночных процентных ставок. В связи с этим, Общество полагает, что на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года она не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
			Влияние на капитал	Влияние на капитал
1	2	3	5	7
1	Изменение цен на российские облигации	50	1 363 581	2 902 590

62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. Страховщик имеет только портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Страховщик не имеет вложений в долевые инструменты. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов. Падение цен на российские облигации на 50% приведёт к такому же эффекту с обратным знаком.

Примечание 64. Условные обязательства

Судебные иски. В процессе деятельности Общества клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Обществу. Юридический отдел ежемесячно докладывает Финансовому отделу о созданных резервах по расходам на судебные процедуры. Резерв рассчитывается по всем судебным искам, инициированным в течение последних 12 месяцев, с учетом вероятности проигрыша дела и заявленного нематериального ущерба.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному,

открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Общества, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести повторную проверку для контроля результатов проверок, выполненных нижестоящим налоговым органом. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда РФ срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть увеличен и составить более трех лет в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Уровни в иерархии справедливой стоимости,
к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 255 492	4 255 492
2	финансовые активы, в том числе:	4 255 492	4 255 492
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 255 492	4 255 492
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 925 051	2 925 051
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	916 416	916 416
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	414 025	414 025

**Уровни в иерархии справедливой стоимости,
к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 939 993	6 939 993
2	финансовые активы, в том числе:	6 939 993	6 939 993
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 939 993	6 939 993
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 186 603	4 186 603
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 238 221	2 238 221
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	515 169	515 169

- 66.1.1 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	159 308	2 243 387	3 426	2 406 121	2 406 121
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	159 308	111 138	-	270 446	270 446
5	денежные средства на расчетных счетах	159 308	-	-	159 308	159 308
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	111 138	-	111 138	111 138
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 115 709	-	2 115 709	2 115 709
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 115 709	-	2 115 709	2 115 709
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	2 909	-	2 909	2 909
22	займы выданные	-	2 399	-	2 399	2 399
26	прочее	-	510	-	510	510
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	480	-	480	480
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	480	-	480	480
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	16	-	16	16
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	464	-	464	464
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	3 426	3 426	3 426
63	прочие активы	-	13 151	-	13 151	13 151
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	802 369	11 765 751	12 568 120	12 568 120
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	19 677	-	19 677	19 677
71	обязательства по аренде	-	19 677	-	19 677	19 677
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	664 896	-	664 896	664 896
86	кредиторская задолженность по операциям страхования,	-	664 896	-	664 896	664 896

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
	сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	266 525	-	266 525	266 525
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	2 573	-	2 573	2 573
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	341 399	-	341 399	341 399
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	54 399	-	54 399	54 399
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	11 765 751	11 765 751	11 765 751
102	прочие обязательства	-	117 796	-	117 796	117 796

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 г.

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	156 189	969 558	12 155	1 137 902	1 137 902
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	156 189	498 209	-	654 398	654 398
5	денежные средства на расчетных счетах	156 189		-	156 189	156 189
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	498 209	-	498 209	498 209
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	382 029	-	382 029	382 029
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		382 029		382 029	382 029
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:		5 031	-	5 031	5 031
22	займы выданные	-	4 279	-	4 279	4 279
26	прочее	-	753	-	753	753
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	27 328	-	27 328	27 328
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	27 328	-	27 328	27 328
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	26 811	-	26 811	26 811
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	517	-	517	517
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-		12 155	12 155	12 155
63	прочие активы	-	56 961	-	56 961	56 961
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 381 686	16 462 259	17 843 945	17 843 945
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	100 892	-	100 892	100 892
71	обязательства по аренде	-	100 892	-	100 892	100 892
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	1 129 042	-	1 129 042	1 129 042
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	1 129 042	-	1 129 042	1 129 042
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	269 914	-	269 914	269 914

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	7 012	-	7 012	7 012
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	788 727	-	788 727	788 727
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	63 389	-	63 389	63 389
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	16 462 259	16 462 259	16 462 259
102	прочие обязательства	-	151 752	-	151 752	151 752

66.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

66.6.2. Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	68 707	68 707
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	100 092	100 092
21	Прочие обязательства	25 034	-	25 034

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	294 492	294 492
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	60 361	60 361
11	Прочие активы	-	5 382	5 382
20	Резервы – оценочные обязательства	-	26 744	26 744
21	Прочие обязательства	28 419	18 067	46 486

68.1.1 В ходе обычной деятельности ООО «СК КАРДИФ» проводит операции со своими собственниками, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(8 995)	(8 995)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(8 995)	(8 995)
14	Процентные доходы	-	42 564	42 564
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			
18		-	(11 567)	(11 567)
20	Общие и административные расходы	(83 066)	(2 733)	(85 799)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(11 852)	(11 852)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(11 852)	(11 852)
14	Процентные доходы	-	19 042	19 042
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			
18		-	(11 153)	(11 153)
20	Общие и административные расходы	(72 039)	(50 366)	(122 405)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	83 066	72 003

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Существенных событий за период с 31 декабря 2022 года по дату выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.

В состав настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не включены следующие примечания к показателям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, имеющим нулевые значения, и (или) примечания, обеспечивающие раскрытие операций, которые Обществом не осуществляются:

примечание 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»;

примечание 9 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»;

примечание 13 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»;

примечание 14 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные»;

примечание 16 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»;

примечание 17 «Инвестиции в совместно контролируемые предприятия»;

примечание 18 «Инвестиции в дочерние предприятия»;

примечание 19 «Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи»;

примечание 20 «Инвестиционное имущество и капитальныеложения в него»;

примечание 26 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»;

примечание 28 «Выпущенные долговые ценные бумаги»;

примечание 31 «Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»;

примечание 32 «Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»;

примечание 33 «Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами»;

примечание 39 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование»;

примечание 40 «Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование»;

примечание 41 «Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование»;

примечание 42 «Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование»;

примечание 43 «Прочие доходы и расходы по страхованию жизни»;

примечание 47 «Отчисления от страховых премий»;

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

примечание 52 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальнымиложениями в него»;

примечание 53 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)»;

примечание 59 «Дивиденды»;

примечание 60 «Прибыль (убыток) на акцию». Заполняется только страховыми организациями, собственные акции которых допущены к организованным торговам или находятся в процессе выпуска;

примечание 61 «Сегментный анализ». Заполняется только страховыми организациями, собственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торговам или находятся в процессе выпуска;

примечание 63 «Передача финансовых активов»;

примечание 65 «Производные финансовые инструменты и учет хеджирования»;

примечание 67 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

Утверждена к выпуску и подписана 22 февраля 2023 года.

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Л.С. Черных
(инициалы, фамилия)

«22» февраля 2023 г.