

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена Директором Садыковым Рустемом Исмагиловичем 24 марта 2023 г.

Единственным участником Общества является АО СК «Чулпан», которому принадлежит 100 процентов доли в уставном капитале.

Общество зарегистрировано и имеет постоянное место нахождения в г. Альметьевск Республики Татарстан.

Юридический адрес Общества – 423462 Республика Татарстан г. Альметьевск, ул. Советская д.178. Численность персонала Общества на 31 декабря 2022 года – 81 человек (31.12.2021 – аналогично).

Основная деятельность Общества связана со страховой деятельностью, а именно:

- 1) Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста, срока или срока наступления иного события:
 - а) смешанное страхование жизни;
 - б) добровольное смешанное страхование жизни граждан и детей.
- 2) Страхование от несчастных случаев и болезней:
 - а) коллективное страхование от несчастных случаев работников за счет средств предприятия и организаций.
 - б) добровольное страхование от несчастных случаев граждан и детей.

2.1. Экономическая ситуация

2022 год стал проверкой на прочность России по всем направлениям. На фоне обострения геополитической ситуации, введения многочисленных санкций и общемирового роста инфляции экономика страны испытала сильный стресс. Главными негативными факторами стали: удешевление нефти, существенное снижение выручки от продажи углеводородов, резкое падение объемов импорта, отток высококвалифицированных кадров, уменьшение доходов домохозяйств, серьезная милитаризация экономики.

Основной итог 2022 года — это сокращение ВВП на 2,9%. Хотя западные аналитики предрекали спад российского ВВП на 15%, а российские власти – на 10%. Однако экономика справляется с трудностями: инвестиции не прекращаются, а на место прежних партнеров приходят новые.

Однако приспособление экономики РФ к новым внешним условиям идет за счет снижения ее объемов и эффективности. Рост производства наблюдается только в сегментах, непосредственно завязанных на оборонные нужды — это металлопродукция, нефтепродукты, текстиль. Началось движение в обратном направлении по сравнению с конверсионной трансформацией 1990-х годов, а также количественное и качественно ухудшение экономического процесса: создается все больше продукции, которая не может быть потреблена за счет рационального спроса населения или бизнеса.

В этих реалиях российские предприниматели ищут пути сбыта, изобретают механизмы экономии, нащупывают иные рецепты коммерческого выживания. Но данный процесс тормозится рядом объективных факторов. Нарушение производственно-логистических цепочек ограничивает внутренний спрос. Затягивание выстраивания процесса поставок и сложности с финансовыми транзакциями углубляют экономического спад.

В 2022 году российский бюджет был исполнен с дефицитом в 3,3 трлн рублей. На 2023 год запланирован сопоставимый уровень дефицита - 2,9 трлн рублей. Причем дефицит бюджета может вырасти по сравнению с планом.

В случае частичного смягчения санкций возможно восстановление российской экономики. По прогнозам, уже в 2023 году падение ВВП не превысит -2,4%, а в 2024-м году страна выйдет на траекторию роста в 1,5% ВВП. Инфляция по итогам 2023 года замедлится до 6% (с 12,6% в 2022 году) и приблизится к целевому уровню 4% в 2024 году.

Описанные выше факторы существенно не повлияли на финансовое положение и результаты Общества в отчетном периоде. Однако изменение экономических условий может сказаться на деятельности Общества в следующих периодах. Руководство считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

На деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании в 2022 году также оказывал и продолжает оказывать влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Но данное влияние на финансовое положение и результаты деятельности в отчетном периоде Компания оценивает, как несущественное.

Руководство Компании полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2.2. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), признанными для применения на территории Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционная недвижимость (земля и здания), производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход или через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с разрешением МСФО 4 *Договоры страхования*, Общество продолжает применять существующие методы учета, применявшиеся до перехода на МСФО.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч рублей (000), кроме случаев, где указано иное.

Общество представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

2.3. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Обществом при подготовке финансовой отчетности:

2.3.1 Классификация продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Общество (страховщик) приняло по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если

указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного ориентира, Общество определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Инвестиционные договоры - это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Общество значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым Общество не подвергается значительному риску смертности, такие договоры классифицируются не страховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования, договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия. Инвестиционные договоры подлежат реклассификации, как договоры страхования, с момента возникновения значительного страхового риска.

Договоры страхования и инвестиционные контракты классифицируются на содержащие или не содержащие негарантированные возможности получения дополнительных выгод.

2.3.2 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного

использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

2.3.3 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), – это наибольшая из следующих величин:

- справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу;
- ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Общества, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не

существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.3.4 Основные средства и оборудование

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Общество прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией.

Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о прибылях и убытках в момент понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива,

если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

- Здания от 20 до 30 лет
- Оборудование от 3 до 7 лет

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

2.3.5 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания

инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком с применением модели оценки из числа рекомендованных Международным комитетом по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Общество учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

2.3.6 Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Общества или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

2.3.7 Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Классификация финансовых активов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Эта категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты признания.

Финансовый актив классифицируется в «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с момента признания, если он был приобретен с целью продажи в краткосрочной перспективе, если он является частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли, или если это определено руководством. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для продажи, если они не являются средством хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании:

Учитываются в составе внутренних фондов, для исполнения обязательств по страховым и инвестиционным контрактам, связанным с изменением справедливой

стоимости этих активов. Оценка этих активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток исключает, или существенно снижает непоследовательность оценки или признания (т.н. «несоответствия в бухгалтерском учете»), которая может возникнуть в результате оценки активов и обязательств или признания прибылей и убытков по ним на разных основаниях;

Управляются, и их результаты оцениваются на основе справедливой стоимости. Информация об этих финансовых активах предоставляется внутри организации по справедливой стоимости для ключевых сотрудников управления Компании. Инвестиционная стратегия Компании заключается в инвестировании в долевые и долговые ценные бумаги и их оценке с учетом их справедливой стоимости. Активы, которые являются частью этих портфелей, оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 4.2 для дополнительной информации о структуре портфеля Компании).

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намерена реализовать в краткосрочной перспективе или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющих для продажи. Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Компании имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением:

- оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющихся в наличии для продажи;
- соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности.

Проценты по удерживаемым до погашения инвестициям отражаются в отчете о прибылях и убытках и представлены как «Процентные и аналогичные доходы». В случае нарушения, они отражаются как уменьшение балансовой стоимости инвестиций и признаются в отчете о прибылях и убытках и как «Чистая прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам».

Удерживаемыми до погашения являются корпоративные облигации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющимися в наличии для продажи признаются финансовые активы, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Признание и оценка

Регулярные покупки и продажи финансовых активов признаются на торговую дату – дату, в которую Компания обязуется купить или продать данный актив.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) затраты по сделке, непосредственно связанные с их приобретением. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы снимаются с учета, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Компания передала практически все риски и выгоды от владения ими.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность и удерживаемые до погашения финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются в отчет о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникают. Доход в виде дивидендов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках как часть прочих доходов в момент установления права Компании на получение выплат.

Изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Когда ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продаются или обесцениваются, накопленные корректировки справедливой стоимости, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, включаются в отчет прибылях и убытках как чистая реализованная прибыль по финансовым активам.

Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам признаются в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Компании на получение выплат.

Определение справедливой стоимости

Для финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств основано на рыночных котировках или котировках дилеров. Это в т.ч. листинговые ценные бумаги и котируемые долговые инструменты на Московской бирже (ММВБ-РТС). Рыночной ценой, используемой для финансовых активов Компании, является средневзвешенная котировка, рассчитанная организатором торгов, либо текущая котировка спроса (для менее ликвидных финансовых инструментов).

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, отраслевой Компании, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Например, рынок неактивен, если есть широкий разброс котировок спроса-предложения или наблюдается значительное увеличение данного разброса или есть лишь несколько недавних сделок.

Для всех других финансовых инструментов, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки. По этим методам справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов, с помощью

моделей для оценки текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или других методов оценки, используя входные данные, существующие на отчетную дату.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости нестандартных финансовых инструментов меньшей сложности, такие как опционы или процентные ставки и валютные свопы. Для этих финансовых инструментов, входные данные для моделей, как правило, доступны на рынке.

Выходные данные модели всегда представляют собой оценочные или приближенные значения, которые не могут быть точно определены, и используемые оценочные методы не могут в полной мере отражать все факторы. Оценки, следовательно, скорректированы, в случае необходимости, для обеспечения учета дополнительных факторов, в том числе риска модели, риска ликвидности и кредитного риска контрагента. На основании установленной справедливой стоимости, политики управления, связанных с ними элементов управления и применяемых процедур руководство считает, что эти корректировки оценки необходимы и уместны для достоверного представления значений финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Цена, данные и параметры, используемые при измерении применяемых процедур, как правило, тщательно проанализированы и корректируются при необходимости, особенно в свете текущих изменений на рынке.

В случаях, когда справедливая стоимость нелистинговых долевых инструментов не может быть надежно определена, инструменты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом обесценения. Справедливая стоимость кредитов и авансов, а также обязательств перед банками и клиентами определяется с помощью данной модели оценки на основе согласованных договорных денежных потоков, с учетом кредитного качества, ликвидности и затрат.

Балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение торговой дебиторской и кредиторской задолженности считается равной их справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств для целей раскрытия информации оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков по текущей рыночной процентной ставке, которая известна для Компании аналогичных финансовых инструментов.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы, за исключением займов и дебиторской задолженности, разрешается переклассифицировать из удерживаемых для торговли, только в редких обстоятельствах, возникающих вследствие события, которое является неординарным и вряд ли повторятся в ближайшее время. Кроме того, Компания может переклассифицировать финансовые активы, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, в активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы до погашения.

Реклассификация производится по справедливой стоимости на дату реклассификации. Справедливая стоимость становится новой первоначальной стоимостью или амортизированной стоимостью актива соответственно, и никаких обратных переоценок по справедливой стоимости или убытков на даты до даты реклассификации проводить нельзя. Эффективные процентные ставки на финансовые активы, переклассифицированные в займы и дебиторскую задолженность или удерживаемые до погашения определяются на дату реклассификации. Дальнейшее увеличение оценки денежных потоков перспективно регулирует эффективные процентные ставки.

Обесценение активов

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Компания оценивает на конец каждого отчетного периода, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается. Финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива («событие убытка»), и событие убытка (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или Компании финансовых активов, которые можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансового актива или Компании активов включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты платежей;
- есть вероятность, что в отношении эмитента или должника будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- имеются данные, указывающие на снижение ожидаемых будущих денежных потоков от Компании финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя снижение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в Компании, в том числе в виду:

- неблагоприятных изменений в платежном статусе эмитентов или должников в Компании;

- национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Компании.

Компания оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно для финансовых активов, которые являются существенными. Если Компания определяет отсутствие объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, существенного или нет, он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения есть и продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные доказательства того, что убытки от обесценения будут понесены по кредитам и дебиторской задолженности или удерживаемым до погашения инвестициям, отражаемым по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков (за исключением будущих кредитных убытков, которые будут понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Балансовая стоимость актива снижается за счет создания резерва на возможные потери, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если удерживаемые до погашения инвестиции или кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту. На практике целесообразно измерять обесценение на основе справедливой стоимости инструмента, используя текущую рыночную цену.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска (то есть путем сортировки на Компании по виду актива, отрасли, географическому местоположению, статусу просрочки и другим соответствующим факторам). Эти характеристики применяются к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности эмитента погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении долговых обязательств.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга), ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва и отражением соответствующих сумм в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания, списание и взаимозачеты финансовых инструментов.

Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.3.8 Перестрахование

Общество не осуществляло операций по перестрахованию в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

2.3.9 Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по справедливой стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируются на предмет обесценения, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

2.3.10 Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств включают денежные средства на расчетных счетах в банках, в кассе, а также краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Депозиты в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости. По одноименной строке отчета о финансовом положении

отражаются все депозиты в кредитных организациях, кроме тех, которые отвечают определению эквивалентов денежных средств. Депозиты в кредитных организациях первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

2.3.11 Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

➤ отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

➤ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

➤ отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

➤ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные

➤ налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании, и налоговому органу.

2.3.12 Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

Общество в качестве арендатора

Общество признает на дату начала аренды объект аренды и обязательство по аренде по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Объекты, арендуемые Обществом по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды.

На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Освобождение от выполнения требований МСФО (IFRS) 16 применяется в отношении признания аренды, которое заключается в возможности учета краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью путем признания расходов на протяжении срока аренды на равномерной основе. Краткосрочная аренда определяется как аренда, которая не предусматривает права покупки арендуемого актива, и срок которой составляет 12 месяцев и менее на начало срока аренды. Данное исключение в отношении краткосрочной аренды применяется последовательно в отношении каждого класса

активов, являющихся предметом аренды. Исключение из общих требований в отношении аренды с низкой стоимостью применяется к каждому отдельному активу. Оценка в отношении активов с низкой стоимостью выполняется на основе стоимости нового актива, являющегося предметом договора аренды в размере 5 тыс. долларов США и менее. Исключение из требований для активов с низкой стоимостью применяется только к арендуемым активам, которые мало зависят от иных активов или мало связаны с ними.

Общество в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Общества остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

2.3.13 Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Общества представлена в рублях. Рубль также является функциональной валютой Общества. У Общества отсутствуют остатки на отчетную дату в иностранной валюте.

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в их функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках, за исключением всех монетарных статей, обеспечивающих эффективное хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистых инвестиций, когда они признаются в составе прибыли или убытка. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникающим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, признаются аналогично доходам или расходам по статье, обусловившей возникновение курсовых разниц (курсовые разницы по статьям, доходы или расходы по которым признаются в составе прочего совокупного дохода отражаются в составе прочего совокупного дохода, а по статьям доходы и расходы по которым признаются в составе прибыли или убытка – в составе прибыли или убытка).

2.3.14 Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию жизни

Обязательства по страхованию жизни признаются после заключения контракта и начисления страховой премии. Обязательства измеряются с использованием метода чистых премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расчетов по претензиям, и в соответствии с политикой администрирования расходов, встроенных опционов и гарантий, и инвестиционного

дохода от активов, обеспечивающих такие обязательства, которые непосредственно относятся к договору, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для удовлетворения будущих оттоков денежных средств на основании оценочных допущений. Обязательства оцениваются либо на основе текущих допущениях или рассчитывается на основе допущений, имевших место во время заключения контракта, в обоих случаях, как правило, включены маржа за риск и неблагоприятные изменения.

Кроме того, обязательства по договорам страхования жизни включает резерв незаработанной премии и резерв дополнительных выплат, а также резерв по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату. Корректировка обязательства на каждую отчетную дату, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Изменение резерва убытков». Доход, возникший при первоначальном признании договора, признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договора, в то время как убытки будут полностью признаны в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании договора. Признание обязательства прекращается в случае истечения срока действия контракта, выполнения условий или в случае отмены договора страхования.

На каждую отчетную дату производится оценка адекватности обязательства по договорам страхования жизни, используя тест адекватности оценки обязательств. Величина обязательства корректируется в той степени, которая будет достаточна в свете будущих потоков денежных средств. При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензий, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям, с учетом инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих такие обязательства, которые непосредственно относятся к договору.

Методы, применяемые для оценки: дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и случайное моделирование.

Уровень агрегирования и уровень осмотрительности, применяемые в тесте адекватности обязательств, соответствуют требованиям Российской Федерации. Степень использования для тестирования включение дисконтирования денежных потоков и применяемая процентной ставки могут быть предписаны правилами Российской Федерации или могут быть основаны на разумных ожиданиях руководства в отношении текущих рыночных процентных ставок. Если обязательство неадекватно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения могут быть восстановлены в будущем, если признаки обесценения не будут существовать.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, резерв убытков по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанные на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не

дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий, полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения контракта и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течение срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по контракту.

На каждую отчетную дату Общество анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств в соответствии с требованиями Российской Федерации для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных расходов на приобретение) является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва дополнительных выплат.

2.3.15 Обязательства по инвестиционным контрактам

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках в статье инвестиционные доходы" изменение обязательств по инвестиционным договорам".

Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков.

Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек. Для контрактов, которые могут быть отменены страхователем, справедливая стоимость договора не может быть меньше, чем выкупная стоимость.

Контракты, содержащие как финансовую составляющую риска, так и значительный компонент страхового риска, и денежные потоки от двух компонентов различимы и могут быть надежно оценены, подлежат разделению. Любые премии, связанные с компонентом страхования рисков учитываются на той же основе как договора страхования, а оставшийся элемент учитывается, как поступление в отчете о финансовом положении как описано выше.

2.3.16 Финансовые обязательства и прочая кредиторская задолженность

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в случае обязательства, которые в дальнейшем подлежат учету по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Финансовые обязательства Общества включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, привлеченные займы, которые учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при выпуске, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав расходов от инвестиционной деятельности в отчете о прибылях и убытках.

Торговая кредиторская задолженность

Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя полученные авансы, резервы предстоящих расходов, задолженность по налогам и сборам и прочие обязательства, которые учитываются по себестоимости в соответствии с принципом начисления.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

2.3.17 Страховая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по страхованию признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению за вычетом прямых операционных расходов, понесенных по данной сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

2.3.18 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевы

Финансовые инструменты классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для Общества.

Если Общество не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

2.3.19 Резервы

Общие

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства, обязательство является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

Обременительные договоры

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений – нетто-затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение. На отчетные даты Общество не имеет обременительных договоров.

2.3.20 Движения капитала

Дивиденды по обыкновенным акциям

Дивиденды по долям участия отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Общества. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты.

Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.3.21 Признание выручки

Совокупные премии

Общая сумма возобновляемых премий по договорам по страхованию жизни признается в составе прибыли после оплаты страхователем. По единовременным премиям

доход признается в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения права на получение страховой премии по договору.

По прочим договорам страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по контрактам, заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения права на получение премии.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям, выписанным в предыдущих отчетных периодах.

Скидки, которые формируют часть премиальной ставки, такие как не требование скидки, вычитаются из совокупных премий, прочие скидки признаются в качестве расхода.

Премий полученные посредниками, но еще не полученные Обществом, оцениваются на основе оценки о предполагаемом уровне заключенных страховых договоров или прошлого опыта и включаются в состав страховых премий.

Незаработанные премии – это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения рисков после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, которая относится к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

Вознаграждения и комиссионные доходы

Если по договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается плата за административные услуги, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения то такие вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются.

Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

Инвестиционный доход

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Общества на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

Реализованные прибыли и убытки

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям, включая доходы и расходы по финансовым активам и инвестиционной собственности. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

2.3.22 Признание страховых выплат и расходов

Совокупные страховые выплаты и требования

Страховые выплаты по договорам страхования жизни включают стоимость всех затрат по страховым выплатам, возникшим в течение года, включая расходы по разбирательству и урегулированию требований напрямую, относящихся к разбирательству и разрешению требований. Изменение брутто оценки обязательств по договорам страхования также включается в эту статью.

Страховые выплаты в случае смерти и выплаты в случае аннулирования договора страхования признаются на дату получения извещения. Выплаты периодические и установленный срок уплаты, по которым наступил, признаются на дату возникновения соответствующего права или обязанности.

Страховые выплаты по общему страхованию и страхованию здоровья, включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от того заявлены или нет, расходы по урегулированию требований, напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, за минусом стоимости полученных возмещений, и включая любые корректировки по неурегулированным страховым выплатам предыдущих периодов.

Страховые выплаты по перестрахованию

Страховые выплаты по перестрахованию признаются на момент признания брутто страховой выплаты в соответствии с условиями соответствующего контракта.

Затраты на финансирование

Проценты, уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

Вознаграждения работникам

Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов текущего периода.

Планы с установленными отчислениями

Общество производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:

- пенсионный фонд Российской Федерации;
- корпоративная пенсионная программа

Обязательства Общества в отношении пенсионных планов с установленными отчислениями ограничиваются перечислением средств в периоде их возникновения. Отчисления отражаются в составе отчета о прибылях и убытках по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на такие отчисления.

Учет инфляции.

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Общество применяло МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости

2.4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к

балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

а) Оценка обязательств по договорам страхования жизни и инвестиционным контрактам с (НВПДВ)

Договоры страхования жизни (включая инвестиционные контракты с (НВПДВ))

Обязательства по договорам страхования жизни и инвестиционным контрактам с (НВПДВ) основаны на текущих предположениях или на предположениях на начало срока действия контракта, и отражают наилучшую оценку во времени с учетом границ риска и неблагоприятных изменений.

Все контракты подлежат тесту на адекватность обязательств, и отражают наилучшую текущую оценку руководством будущих денежных потоков.

Определенные затраты на продажу новых страховых полисов отражаются в составе расходов будущих периодов и амортизируются в составе отчета о прибылях и убытках в течение времени. Если допущение о будущей прибыльности этих полисов не подтвердилось, амортизация этих расходов может быть ускорена и этом может потребовать дополнительное списание обесценения в состав отчета о прибылях и убытках.

Основные допущения относятся к определению смертности, заболеваемости, продолжительность жизни, доходов от инвестиций, затрат, промежутков и уровня аннулирования договоров и ставок дисконтирования.

Общество использует данные по смертности и заболеваемости из отраслевых таблиц смертности, которые отражают исторические данные, скорректированные в случае необходимости, на уникальную подверженность Обществу риску, характеристикам полисов, цели рынков и предыдущему опыту частоты и существенности страховых выплат.

Для тех контрактов, которые страхуют риски, связанные с долголетием, сделана разумная корректировка с учетом ожидаемых будущих улучшений уровня смертности, а также широким диапазоном изменения в стиле жизни, может привести к существенным изменениям в ожидаемой будущей подверженности смертности. Оценочные суждения также сделаны в отношении будущих доходов от инвестиций, связанных с активами имеющих отношение к инвестиционным договорам страхования жизни. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также ожиданий относительно будущего экономического и финансового развития.

Предположения о будущих расходов основаны на текущих уровнях расходов, с поправкой на ожидаемую инфляцию расходов, если это необходимо.

Ставки по прекращению прав и аннулирования основаны на историческом опыте Общества по прекращению прав и аннулированию контрактов. Ставки дисконтирования основаны на текущих рисках присущих отрасли, с учетом собственного риска Общества.

Обязательств по инвестиционным контрактам с (НВПДВ) в отчетном периоде и в предыдущем периоде не было.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)

По договорам страхования, иным чем страхование жизни оценка обязательство включает, будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования, иным чем страхование жизни должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах – это использование данных по страховым выплатам ходе разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. Ход разрешения претензий в прошлых периодах анализируется происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке, позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев, не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительно качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение общества к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев), для того чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход из диапазона возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

б) Оценка обязательств по инвестиционным контрактам без (НВПДВ)

Унифицированная справедливая стоимость инвестиционного контракта определяется путем ссылки на стоимость активов, подкрепляющих инвестиционные обязательства, которые оцениваются по стоимости инвестиционного фонда.

По не унифицированным инвестиционным контрактам справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки, таких как метод дисконтирования денежных потоков или метод случайного моделирования. Набор факторов принимаемых во внимание в моделях оценки, включают временную стоимость денег, изменчивость, поведение страхователей, себестоимость услуг и справедливую стоимость аналогичных инструментов.

Определенные вмененные расходы на приобретение и улучшение продаж, которые напрямую относятся к обеспечению услуг по управлению инвестициями, откладываются и отражаются в составе расходов будущих периодов. Эти расходы будущих периодов амортизируются в течение срока оказания услуг по контракту.

в) Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

г) Отложенные налоги активы и обязательства

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

2.5. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты. В частности, Компания не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибках" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (далее – МСФО (IFRS) 17) вступает в силу с 1 января 2023 года и является обязательным для применения страховыми компаниями. Одновременно с внедрением МСФО (IFRS) 17, для страховых компаний становится обязательным применение требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9).

Компания планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года. Влияние применения данных стандартов на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

3. Чистая заработанная премия

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Страхование жизни | 429 095 | 493 930 |
| Страхование иное, чем страхование жизни | 1 528 | 1 486 |
| Изменение в составе резерва под незаработанные премии | (52) | (12) |
| Аннулированные страховые премии | 0 | 0 |
| Итого совокупные премии | 430 571 | 495 404 |

4. Чистая сумма выплат и убытков**а) Общая сумма страховых премий и выплат**

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Договоры страхования жизни | (983 475) | (559 948) |
| Договоры страхования иного, чем страхование жизни | (1 592) | (1 423) |
| Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований | (985 067) | (561 371) |

б) Общее изменение в контрактных обязательствах

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни | 544 384 | 40 709 |
| Изменения резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни | (121) | (4) |
| Итого изменение в обязательствах (резервах) | 544 263 | 40 705 |
| Итого чистая сумма произошедших убытков | (440 804) | (520 666) |

5. Расходы на ведение страховых операций**а) Аквизиционные расходы**

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Зарплата и премии | (7 218) | (10 068) |
| Социальное страхование и аналогичные расходы | (4 633) | (6 462) |
| Брокерское и агентское вознаграждение | (4 512) | (7 176) |
| Стоимость бланков строгой отчетности | (129) | (162) |
| Прочее | (2 492) | (406) |
| Итого аквизиционные расходы | (18 984) | (24 274) |

б) Расходы на урегулирование убытков

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Зарплата и премии | (499) | (461) |
| Социальное страхование и аналогичные расходы | (151) | (140) |
| Итого расходы на урегулирование убытков | (650) | (601) |

6. Доходы и расходы по долговым финансовым активам**Процентные доходы**

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Процентные доходы по финансовым активам, в том числе: | | |
| Долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 82 546 | 91 803 |
| Долговые финансовые инструменты, до погашения: банковские депозиты | 48 612 | 22 096 |
| Денежные средства на расчетных счетах | 0 | 1 430 |
| Итого процентные доходы | 131 158 | 115 329 |

7. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами

| 2022 | 2021 |
|-------------|-------------|
|-------------|-------------|

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 067 | (25) |
| Реализованные прибыли (убытки): | | |
| Долговые ценные бумаги | 3 067 | (25) |
| Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами | 3 067 | (25) |

8. Прочие операционные и административные расходы

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | тыс.руб. | тыс.руб. |
| Амортизация | (1 115) | (856) |
| Затраты на содержание и аренду имущества | (1 073) | (1 091) |
| Транспортные расходы | (445) | (380) |
| Вознаграждение аудиторов | (345) | (483) |
| Расходы на вознаграждения работников | (24 399) | (20 992) |
| Профессиональные, юридические и консультационные услуги | (6 429) | (6 875) |
| Командировочные и представительские расходы | 0 | (1) |
| Услуги банков | (2 533) | (2 367) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | (124) | (141) |
| Прочие административные расходы | (4 715) | (1 754) |
| Итого операционные и административные расходы | (41 178) | (34 940) |

9. Расходы на вознаграждения работникам

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Зарплата и премии | (17 080) | (11 119) |
| Социальное страхование и аналогичные расходы | (7 320) | (9 873) |
| Итого расходы на вознаграждение работникам | (24 399) | (20 992) |

10. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Текущий налог на прибыль: | | |
| Налоги на прибыль | (10 383) | (11 423) |
| Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года | 0 | 0 |
| Итого текущий налог | (10 383) | (11 423) |
| Отложенный налог на прибыль: | | |
| Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц | (12 234) | 5 030 |
| Списание отложенных налоговых активов | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках | (12 234) | 5 030 |
| Итого налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках | (22 617) | (6 393) |

| Показатель | 31.12.2022 | Отражено в составе ОПУ | Отражено в составе ПСД | 31.12.2021 |
|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Корректировки, уменьшающие - | 7 971 | (3 652) | 13 724 | (2 101) |

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

| Показатель | 31.12.2022 | Отражено в составе ОПУ | Отражено в составе ПСД | 31.12.2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------|------------------------|--------------|
| Финансовые вложения | | | | |
| Корректировки, уменьшающие - Основные средства | 11 | 13 | 0 | (2) |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 7 982 | (3 639) | 13 724 | (2 104) |
| Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 0 | (8 595) | 0 | 8 595 |
| Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 7 982 | (12 234) | 13 724 | 6 491 |
| Корректировки, уменьшающие - Финансовые вложения | (3 520) | 0 | (3 520) | 0 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 4 462 | (12 234) | 10 204 | 6 491 |
| Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 4 462 | (12 234) | 10 204 | 6 491 |
| Показатель | 31.12.2021 | Отражено в составе ОПУ | Отражено в составе ПСД | 01.01.2021 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | | | | |
| Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 8 595 | 122 | 0 | 8 473 |
| Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 8 595 | 122 | 0 | 8 473 |
| Корректировки, увеличивающие - Финансовые вложения | (2 101) | 4 898 | 2 290 | (9 290) |
| Корректировки, увеличивающие - Основные средства | (2) | 10 | 0 | (12) |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (2 104) | 4 908 | 2 290 | (9 301) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 6 491 | 5 030 | 2 290 | (829) |
| Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 6 491 | 5 030 | 2 290 | (829) |

11. Компоненты прочего совокупного дохода

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | | |
| Доходы/(расходы) от переоценки за год | (3 926) | (42 736) |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | 10 204 | 2 290 |
| Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов | 6 278 | (40 446) |

12. Основные средства и нематериальные активы

| | Здания и земля | Оборудование | Прочее | Итого |
|-------------------------------|----------------|--------------|------------|---------------|
| | тыс.руб. | тыс.руб. | тыс.руб. | тыс.руб. |
| Стоимость или оценка | | | | |
| На 31 декабря 2020 г. | 19 708 | 5 845 | 713 | 26 266 |
| Приобретение основных средств | 0 | 1 916 | 0 | 1 916 |

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

| | Здания и земля | Оборудование | Прочее | Итого |
|------------------------------------|----------------|--------------|------------|---------------|
| Выбытие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 31 декабря 2021 г. | 19 708 | 7 761 | 713 | 28 182 |
| Приобретение основных средств | 0 | 408 | 0 | 408 |
| Выбытие | 0 | (408) | 0 | 0 |
| На 31 декабря 2022 г. | 19 708 | 7 761 | 713 | 28 182 |
| Амортизация и обесценение | | | | |
| На 31 декабря 2020 г. | 6 223 | 5 803 | 713 | 12 738 |
| Амортизационные отчисления за год | 807 | 50 | 0 | 857 |
| Выбытие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 31 декабря 2021 г. | 7 030 | 5 853 | 713 | 13 595 |
| Амортизационные отчисления за год | 807 | 308 | 0 | 1 115 |
| Выбытие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 31 декабря 2022 г. | 7 837 | 6 161 | 713 | 14 711 |
| Чистая балансовая стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2021 г. | 12 678 | 1 908 | 0 | 14 586 |
| На 31 декабря 2022 г. | 11 871 | 1 600 | 0 | 13 471 |

13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

а) Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Ниже представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в зависимости от наличия кредитного обесценения и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.:

| | Валовая балансовая стоимость: | | | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | Чистая балансовая стоимость |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| | Кредитно необесцененные активы | Кредитно обесцененные активы | Итого | | |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | | |
| Предоставленные займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Торговая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | 125 582 | 0 | 125 582 | 0 | 125 582 |
| Итого финансовые инструменты до погашения | 125 582 | 0 | 125 582 | 0 | 125 582 |

Ниже представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в зависимости от наличия кредитного обесценения и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.:

| | Валовая балансовая стоимость: | | | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | Чистая балансовая стоимость |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| | Кредитно необесцененные активы | Кредитно обесцененные активы | Итого | | |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | | |
| Предоставленные займы | 46 | 0 | 46 | 0 | 46 |
| Торговая дебиторская задолженность | 72 | 0 | 72 | 0 | 72 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | 287 327 | 0 | 287 327 | 0 | 287 327 |
| Итого финансовые инструменты до погашения | 287 445 | 0 | 287 445 | 0 | 287 445 |

| | Валовая балансовая стоимость: | | | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | Чистая балансовая стоимость |
|----------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------|---------------------------------------|-----------------------------|
| | Кредитно необесцененные активы | Кредитно обесцененные активы | Итого | | |
| инструменты, удерживаемые до погашения | | | | | |

б) Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых в отчете о финансовом положении до погашения:

| | 2022 | 2022 | 2021 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Предоставленные займы | 0 | 0 | 46 | 46 |
| Торговая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 72 | 72 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | 125 582 | 125 582 | 287 327 | 287 327 |
| Итого финансовые инструменты до погашения | 125 582 | 125 582 | 287 445 | 287 445 |

Справедливая стоимость займов была определена путем сравнения текущих процентных ставок для аналогичных займов с процентными ставками, предложенными в момент первоначального признания займов.

Балансовая стоимость депозитов в банках приблизительно равна их справедливой стоимости. Депозиты размещены на срок более 3 мес., процентная ставка от 6,6 до 8,39 процентов годовых (31.12.2021 - от 4, до 9,2 процентов годовых). Депозиты размещены в крупных банках (ПАО «Банк ВТБ», АО «Газпромбанк», ПАО «Банк «Зенит»).

Методы и допущения, описанные при определении справедливой стоимости, а также иерархия уровней справедливой стоимости приведена в Примечании 14.

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

а) Балансовая стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи:

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Облигации федерального займа Минфина РФ | 435 390 | 491 514 |
| Облигации субъектов РФ | 2 908 | 20 280 |
| Корпоративные облигации резидентов РФ | 354 652 | 691 998 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 792 950 | 1 203 792 |

Все ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на фондовом рынке РФ.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номиналом в российских рублях. Срок погашения с 2023 года по 2035 год, ставка купонного дохода в среднем 7%.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные соответствующими органами власти Российской Федерации. Срок погашения данных облигаций – 2023 год, ставка купонного дохода в среднем 8%.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций – с 2023 по 2035 год, ставкой купонного дохода в среднем 7,5%. Корпоративные облигации представлены в основном долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими банками, а также

компаниями, специализирующимися в энергетическом, транспортном, банковском, нефте- и газодобывающем секторах.

б) Анализ справедливой стоимости финансовых активов:

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

➤ Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.

➤ Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату (цена спроса на момент окончания торговой сессии). Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов, выданных банками, и прочей финансовой задолженности, облигаций, выданных в связи с договорами финансовой аренды, а также прочих долгосрочных финансовых обязательств определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

➤ Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.

➤ Справедливая стоимость некотируемых финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Общество использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

➤ Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

➤ Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.

➤ Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

У Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

| | 2022 | 2022 | 2021 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| | Справедливая стоимость: Уровень 1 | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость: Уровень 1 | Балансовая стоимость |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 792 950 | 792 950 | 1 203 792 | 1 203 792 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 792 950 | 792 950 | 1 203 792 | 1 203 792 |

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

15. Активы и обязательства по налогу на прибыль

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| На 1 января | 6 109 | 9 532 |
| Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках | (10 383) | (11 423) |
| Оплачено в течение года | 11 000 | 8 000 |
| Зачет требований по налогам, относящихся к прошлым периодам | 0 | 0 |
| На 31 декабря | 6 726 | 6 109 |
| <i>в том числе требования по текущему налогу</i> | <i>6 726</i> | <i>6 109</i> |
| <i>в том числе обязательства по текущему налогу</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |

16. Дебиторская задолженность по операциям страхования

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Задолженность страхователей | 561 | 1 157 |
| Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников | 1 326 | 1 223 |
| За вычетом резервов под обесценение | 0 | 0 |
| Итого дебиторская задолженность по договорам страхования | 1 887 | 2 380 |

17. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Денежные средства в кассе и на расчетных счетах | 11 005 | 21 663 |
| Краткосрочные банковские депозиты | 321 171 | 243 592 |
| Итого денежные средства и эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств | 332 176 | 265 255 |
| За вычетом резервов под обесценение | 0 | 0 |
| Итого денежные средства и эквиваленты, отраженные в отчете о финансовом положении | 332 176 | 265 255 |

18. Предоплаты и прочие активы

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Авансы поставщикам и подрядчикам | 2 794 | 1 300 |
| Переплата по прочим налогам и взносам | 1 138 | 1 410 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 297 | 3 098 |
| Итого денежные средства и эквиваленты | 4 229 | 5 808 |

19. Обязательства по договорам страхования

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Договоры страхования жизни | 519 757 | 1 064 141 |
| Договоры страхования иного, чем страхование жизни | 1 428 | 1 256 |
| Итого обязательства по страховым договорам | 521 185 | 1 065 397 |

а) Договоры страхования жизни

| | 2022 | 2 021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| На начало года | 1 064 141 | 1 104 850 |
| Премии полученные | 429 095 | 493 930 |
| Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям | (983 475) | (559 948) |

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

| | | |
|--------------------------|----------------|------------------|
| Аннулированные премии | 0 | 0 |
| Прочие изменения резерва | 9 996 | 25 309 |
| На конец года | 519 757 | 1 064 141 |

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Резерв незаработанных премий | 828 | 776 |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) | 0 | 0 |
| Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ) | 600 | 466 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) | 0 | 14 |
| Всего обязательства по страховым договорам | 1 428 | 1 256 |

(1) Резерв под неурегулированные претензии

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| На 1 января | 0 | 0 |
| Претензии, возникшие в текущем страховом году | 1 592 | 1 423 |
| Претензии, выплаченные в течение года | (1 592) | (1 423) |
| На 31 декабря | 0 | 0 |

(2) Резерв под незаработанные премии

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| На 1 января | 776 | 764 |
| Страховые премии, начисленные за период | 1 528 | 1 486 |
| Страховые премии, заработанные за период | (1 476) | (1 474) |
| На 31 декабря | 828 | 776 |

20. Страховая кредиторская задолженность

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Расчеты со страхователями по страховым премиям | 2 424 | 5 638 |
| Расчеты со страховыми агентами | 2 050 | 1 795 |
| Итого дебиторская задолженность по договорам страхования | 4 474 | 7 433 |

21. Торговая кредиторская задолженность и прочие обязательства

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Торговая кредиторская задолженность | 246 | 173 |
| Прочие обязательства, в том числе | 7 826 | 7 745 |
| Задолженность перед персоналом и по взносам во внебюджетные фонды | 4 082 | 5 896 |
| Расчеты с покупателями и клиентами | 2 766 | 1 673 |
| Задолженность по прочим налогам и взносам | 978 | 176 |
| Прочее | 0 | 0 |
| Итого торговая кредиторская задолженность и прочие обязательства | 8 072 | 7 918 |

22. Уставный капитал

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Уставный капитал оплаченный полностью | 450 000 | 450 000 |

23. Цели и политика управления финансовыми рисками

а) Структура корпоративного управления

Основной задачей в управлении рисками и финансами Общества является защита от событий, которые могут служить препятствием в достижении финансовых целей, включая упущенные возможности. Ключевой менеджмент признает важность наличия в компании эффективной и достаточной системы управления рисками. Совет директоров утверждает политику управления рисками и встречается на регулярной основе для утверждения коммерческих, законодательных и организационных требований.

Исполнительным органом Общества является Директор Общества.

б) Управление капиталом

Обществом установлены следующие задачи управления капиталом, политика и методы управления рисками, влияющими на капитал:

- Поддержание требуемого уровня стабильности Общества, обеспечивая безопасность для страхователей;
- Поддержание финансовой устойчивости для развития бизнеса и удовлетворения требований страхователей, регуляторов и прочих заинтересованных сторон;

Общество удовлетворяет всем обязательным требованиям Банка России в течение 2022 и 2021 финансовых годов.

Капитал включает в себя акции и капитал, приходящийся на акционеров материнской компании.

Деятельность Общества является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Государственный надзор и ее лицензирование осуществляется Банком России. Нормативно правовыми актами, регуливающими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и в дальнейшем проверка. Банк России главным образом заинтересован в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Общество управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Обществом платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств, возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- величину капитала и порядок инвестирования собственных средств и средств страховых резервов, установленное Положением Банка России от 10.01.2020 г. №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» с 01.01.2022;

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации.

в) Политика управление активами и обязательствами

Финансовые риски, возникающие от изменений в ставках процентов, курса валют и стоимости долевых инструментов, все они подвержены общему и специфичному риску рыночных изменений. Основным риском присущий Обществу связан с инвестициями и обязательствами это риск волатильности долевых инструментов.

Общество управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, которое разработано для достижения долгосрочного инвестиционного дохода превышающего обязательства по договорам страхования и инвестиционным контрактам. Кроме того, политика управления является:

- Частью управления финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами, не относящимися напрямую к страховым и инвестиционным обязательствам

- Неотъемлемой частью политики управления страховыми рисками, получение уверенности в каждом периоде достаточного денежного потока необходимого для погашения обязательств, возникающих по страховым и инвестиционным контрактам.

24. Страховые и финансовые риски

а) Страховые риски

Основным риском Общества является риск, присущий по договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличен от прогнозируемых величин. Это подтверждено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величины премий, полученных и последующее развитие долгосрочных требований. Задачей Общества является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

(1) Договоры страхования жизни

Виды договоров страхования, предлагаемые Обществом, включают:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста, срока или срока наступления иного события (смешанное страхование жизни; добровольное смешанное страхование жизни граждан и детей);

- страхование от несчастных случаев и болезней (коллективное страхование от несчастных случаев работников за счет средств предприятия и организаций, добровольное страхование от несчастных случаев граждан и детей).

Страхование всего периода жизни и срочное страхование является продуктом с получаемой премией на регулярной основе, вся страховая сумма подлежит уплате в случае наступления смерти или постоянной нетрудоспособности. Некоторые контракты содержат условие о выкупной стоимости. Страховая сумма является фиксированной.

Основные риски, которым подвержено Общество включают:

- Риск смертности – риск убытков вследствие изменения уровня смертности страхователей отличных от ожидаемых;

- Риск заболеваемости – риск убытков вследствие изменения уровня заболеваемости отличных от ожидаемых;

- Риск дожития - риск убытков вследствие большего срока получения страховой ренты, чем ожидалось;

- Риск доходности инвестиций – риск убытков вследствие изменения фактической доходности по сравнению с ожидаемой;

- Риск расходов - риск убытков вследствие увеличения расходов на ведение дела;

- Риск решения страхователя – риск убытков, возникающих вследствие решения страхователей о досрочном прекращении страхования или неоплатах страховых премий, будет отличен от ожидаемого.

Эти риски не изменяются значительно в отношении расположения застрахованных рисков, типов застрахованных рисков и по отраслям.

Стратегия страхования Общества обеспечивает получение уверенности в том, что риски хорошо диверсифицированы с точки зрения по типам риска и уровня страховой премии. Это в значительной степени достигнуто посредством диверсификации по отраслям и географическому расположению, применением обязательного медицинского освидетельствования для получения осведомленности, о текущем состоянии здоровья страхуемого и его медицинской истории, регулярному просмотру фактического уровня страховых выплат и метода формирования цены, также деталей процедуры урегулирования убытков.

Раскрытие информации по резерву страхования жизни по видам страхования представлено в таблице ниже:

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Смешанное страхование жизни | 519 757 | 1 064 141 |
| Итого | 519 757 | 1 064 141 |

Ключевые допущения

Значительные суждения используются для определения величины резервов и в выборе допущений. Допущения основываются на прошлом опыте, текущей внутренней информации, внешних индексов рынка и прочих показателей, которые отражают текущие цены рынка и прочей опубликованной информации. Допущения и благоразумность оценок подлежит пересмотру на каждую отчетную дату на постоянной основе с целью получения уверенности в реалистичности и обоснованности применяемых оценок.

Ключевые допущения, изменение которых повлечет изменение обязательств (резервов) следующие:

➤ Ставка на случай смерти и заболеваемости

Допущения основываются на стандартах отрасли и данных статистики России, в соответствии с типом договора страхования и территории застрахованного лица. Ставки отражают недавние исторические тренды, с учетом корректировок, отражающих опыта Общества. Разумная скидка сделана в отношении ожидаемых будущих улучшений в трендах. Ставки варьируются по классам страхования, типам контрактов и полу застрахованного.

Возможное увеличение в ставках в будущем влечет за собой большее количество страховых требований (и страховые случаи могут произойти раньше, чем ожидается), и как следствие приведет к росту расходов и снижению прибыли акционеров.

➤ Расходы

Величина расходов – это расходы на ведение дела отражают плановую величину расходов по поддержанию и обслуживанию текущих заключенных договоров страхования, и с учетом связанных с ними накладными расходами. Текущий принятый уровень является базой расходов для последующих периодов, скорректированный на ожидаемый уровень инфляции. Увеличение уровня затрат может привести к увеличению расходов и снижению прибыли акционеров.

➤ Коэффициент прекращения страхования и досрочного расторжения договора страхования

Неуплата взносов – это досрочное прекращение действия договора страхования вследствие неуплаты страховых взносов. Выкупная сумма относится к добровольному решению страхователей о досрочном прекращении договора страхования. Допущения об уровне выкупных сумм и неуплаты взносов определены с использованием статистических

оценок, основанных на полученном Обществом опыте и варьируется по видам страхования, сроку действия и трендах продаж.

Увеличение уровня неуплаты взносов по договорам страхования жизни первоначально может вести к снижению прибыли акционеров, но в дальнейшем нейтрально в своем эффекте.

➤ Ставка дисконтирования

Резервы по страхованию жизни определены как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и административных расходов, напрямую относящихся к договорам, за минусом дисконтированных ожидаемых теоретических премий, которые будут необходимы для осуществления денежных потоков по выплатам. Ставки дисконтирования установлены с учетом риска отрасли, и скорректированы на уровень риска, присущего Обществу.

Снижение ставки дисконтирования может привести к росту величины обязательств (страховых резервов) и снижению прибыли акционеров.

Анализ чувствительности

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения ключевых параметров, которые используются при расчете на размер обязательств Компании.

При проведении анализа чувствительности проводится сценарное тестирование, при котором изменению подвергаются не несколько параметров модели одновременно, а анализируется влияние изменения каждого параметра в отдельности, при всех прочих параметрах модели без изменений (используя для них базовые значения).

Одновременное изменение всех допущений повлечет значительный эффект при определении величины обязательств (страховых резервов), но для демонстрации влияния каждого из допущений, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе.

**Договоры страхования жизни:
31 декабря 2022**

| Допущение | Изменение допущения | Изменение страховых обязательств, % | Изменение в т.р. | Величина резерва |
|------------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Ставки расторжения | -10% | -0,11% | -546 | 519 757 |
| | 10% | 0,10% | 524 | 519 757 |
| Ставка дисконтирования | -1 п.п. | 2,33% | 12 116 | 519 757 |
| | +1 п.п. | -2,32% | -12 074 | 519 757 |
| Уровень смертности | -10% | -0,24% | -1 267 | 519 757 |
| | 10% | 0,24% | 1 259 | 519 757 |
| Уровень расходов | -10% | -1,77% | -9 220 | 519 757 |
| | 10% | 1,77% | 9 220 | 519 757 |

31 декабря 2021

| Допущение | Изменение допущения | Изменение страховых обязательств, % | Изменение в т.р. | Величина резерва |
|------------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Ставки расторжения | -10% | -0,10% | -1 053 | 1 064 141 |
| | 10% | 0,10% | 1 052 | 1 064 141 |
| Ставка дисконтирования | -1 п.п. | 1,03% | 10 931 | 1 064 141 |
| | +1 п.п. | -0,99% | -10 559 | 1 064 141 |
| Уровень смертности | -10% | -0,04% | -403 | 1 064 141 |
| | 10% | 0,04% | 402 | 1 064 141 |
| Уровень расходов | -10% | -0,51% | -5 459 | 1 064 141 |
| | 10% | 0,51% | 5 459 | 1 064 141 |

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, увеличение коэффициента убыточности на 10% приведет к росту страховых обязательств на 10%, а уменьшение коэффициента убыточности на 10% - к снижению страховых обязательств на 10%.

б) Финансовые риски

(1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или договору страхования. Общество подвержено кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности со страхователями) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Перечисленная ниже Политика и методы управления кредитными рисками применяются Обществом для снижения подверженности кредитному риску:

➤ Политика управления кредитным риском Общества установлена для оценки и определения того, что представляет собой кредитный риск для Общества. Строгое соблюдение условий политики проверяется и в случае нарушений сообщается руководству. Политика регулярно просматривается на уместность и пересматривается в случае изменения рисков окружающей среды.

➤ Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по начисленным к получению страховым премиям или взносам, отражается в учете в течение срока отсрочки платежа, предусмотренного условиями страхового полиса до его истечения, т.е. до момента оплаты или прекращения признания.

Для Общества максимальной подверженностью кредитному риску статей отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года является балансовая стоимость финансовых инструментов, как указано в Примечаниях 13, 14. Максимальный размер риска, представленный ниже, не включает увеличение степени риска, которая может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете или договоров залога.

Анализ кредитного риска ниже представлен в соответствии с тем, как Общество управляет риском. Общество управляет кредитным риском на основе балансовой стоимости финансовых инструментов.

Кредитный риск по кредитному рейтингу

В таблицах ниже представлена информация о кредитном риске Общества по классификации активов, в соответствии с уровнем кредитного рейтинга, установленным Обществом для контрагентов:

| 31 декабря 2022 | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные, но не обесцененные | Итого |
|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|
| | Котируемые | Не котируемые кредитный уровень: достаточный | Не котируемые кредитный уровень: недостаточный | | |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Предоставленные займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Торговая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты кредитных организаций | 0 | 125 582 | 0 | 0 | 125 582 |

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

| 31 декабря 2022 | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные, но не обесцененные | Итого |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| | Котируемые | Не котируемые кредитный уровень: достаточный | Не котируемые кредитный уровень: недостаточный | | |
| Долговые ценные бумаги | 792 950 | 0 | 0 | 0 | 792 950 |
| Дебиторская задолженность по страхованию | 0 | 1 887 | 0 | 0 | 1 887 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 332 176 | 0 | 0 | 332 176 |
| Итого | 792 950 | 459 645 | 0 | 0 | 1 252 595 |

| 31 декабря 2021 | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные, но не обесцененные | Итого |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| | Котируемые | Не котируемые кредитный уровень: достаточный | Не котируемые кредитный уровень: недостаточный | | |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Предоставленные займы | 0 | 46 | 0 | 0 | 46 |
| Торговая дебиторская задолженность | 0 | 72 | 0 | 0 | 72 |
| Депозиты в кредитных организациях | 0 | 287 327 | 0 | 0 | 287 327 |
| Долговые ценные бумаги | 1 203 792 | 0 | 0 | 0 | 1 203 792 |
| Дебиторская задолженность по страхованию | 0 | 2 380 | 0 | 0 | 2 380 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 265 255 | 0 | 0 | 265 255 |
| Итого | 1 203 792 | 555 080 | 0 | 0 | 1 758 872 |

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества по классам активов в соответствии с рейтинговой шкалой российских рейтинговых агентств по национальной шкале по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | от А до AAA | от В до ВВВ | Государственные ценные бумаги | Рейтинг отсутствует | Итого |
|---------------------------------------------|----------------|-------------|----------------------------------|------------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Предоставленные займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Торговая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты в кредитных организациях | 125 582 | 0 | 0 | 0 | 125 582 |
| Долговые ценные бумаги | 357 560 | 0 | 435 390 | 0 | 792 950 |
| Дебиторская задолженность по страхованию | 0 | 0 | 0 | 1 887 | 1 887 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 332 176 | 0 | 0 | 0 | 332 176 |
| Итого | 815 318 | 0 | 435 390 | 1 887 | 1 252 595 |

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества по классам активов в соответствии с рейтинговой шкалой российских рейтинговых агентств по национальной шкале по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| | от А до AAA | от В до ВВВ | Государственные ценные бумаги | Рейтинг отсутствует | Итого |
|---------------------------------------------|------------------|-------------|----------------------------------|------------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Предоставленные займы | 0 | 0 | 0 | 46 | 46 |
| Торговая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 72 | 72 |
| Депозиты в кредитных организациях | 287 327 | 0 | 0 | 0 | 287 327 |
| Долговые ценные бумаги | 712 278 | 0 | 491 514 | 0 | 1 203 792 |
| Дебиторская задолженность по страхованию | 0 | 0 | 0 | 2 380 | 2 380 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 265 255 | 0 | 0 | 0 | 265 255 |
| Итого | 1 264 860 | 0 | 491 514 | 2 498 | 1 758 872 |

Общество активно управляет сочетанием активов для получения уверенности в отсутствии концентрации кредитного риска.

Обеспечения полученные

Оценка суммы и типа требуемого обеспечения зависит от кредитного риска контрагента. Обеспечение в основном получено по выданным договорам займа. Менеджмент проводит оценку рыночной стоимости полученных обеспечений и если необходимо запрашивает дополнительные гарантии.

(2) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у компании могут возникнуть трудности в исполнении финансовых обязательств по финансовым инструментам. При возникновении катастрофических событий риск ликвидности возможен в связи с возможным временным разрывом между исходящим денежным потоком и ожидаемым возмещением от перестраховщиков. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности, и пришла к выводу, что она является низкой. Общество имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не зависит от внешних источников финансирования.

Сроки погашения по обязательствам по договорам страхования определены на основании предполагаемого временного оттока денежных средств необходимого для исполнения обязательств.

В приведенной ниже таблице представлена обобщенная информация о финансовых активах и обязательствах Общества в разрезе сроков погашения. Общество не имеет обязательств, у которых балансовая стоимость отличается от валовых недисконтированных будущих платежей. Портфель ценных бумаг Общества диверсифицирован, и состоит из высоколиквидных ценных бумаг, что позволит быстро их реализовать в случае необходимости получения денежных средств.

31 декабря 2022

| | Балансовая стоимость | До 1 года | От 1 до 5 лет | Итого |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|-----------|---------------|-----------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Финансовые активы: | | | | |
| Предоставленные займы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Торговая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты в кредитных организациях | 125 582 | 125 582 | 0 | 125 582 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 792 950 | 168 652 | 624 298 | 792 950 |
| Предоплаты и прочие активы | 4 229 | 4 229 | 0 | 4 229 |

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

| | Балансовая стоимость тыс. руб. | До 1 года тыс. руб. | От 1 до 5 лет тыс. руб. | Итого тыс. руб. |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|
| Дебиторская задолженность по договорам страхования | 1 887 | 1 887 | 0 | 1 887 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 6 726 | 6 726 | 0 | 6 726 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 332 176 | 332 176 | 0 | 332 176 |
| Итого недисконтированные активы | 1 263 550 | 639 252 | 624 298 | 1 263 550 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 246 | 246 | 0 | 246 |
| Обязательства по страховым контрактам | 521 185 | 217 022 | 304 163 | 521 185 |
| Страховая кредиторская задолженность | 4 474 | 4 474 | 0 | 4 474 |
| Прочие обязательства | 7 826 | 7 826 | 0 | 7 826 |
| Итого недисконтированные обязательства | 533 731 | 229 568 | 304 163 | 533 731 |
| Всего разрыв ликвидности | 729 819 | 409 684 | 320 135 | 729 819 |

31 декабря 2021

| | Балансовая стоимость тыс. руб. | До 1 года тыс. руб. | От 1 до 5 лет тыс. руб. | Итого тыс. руб. |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|
| Финансовые активы: | | | | |
| Предоставленные займы | 46 | 46 | 0 | 46 |
| Торговая дебиторская задолженность | 72 | 72 | 0 | 72 |
| Депозиты кредитных организаций | 287 327 | 287 327 | 0 | 287 327 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 203 792 | 362 756 | 841 036 | 1 203 792 |
| Предоплаты и прочие активы | 5 808 | 5 808 | 0 | 5 808 |
| Дебиторская задолженность по договорам страхования | 2 380 | 2 380 | 0 | 2 380 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 6 109 | 6 109 | 0 | 6 109 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 265 255 | 265 255 | 0 | 265 255 |
| Итого недисконтированные активы | 1 770 789 | 929 753 | 841 036 | 1 770 789 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 173 | 173 | 0 | 173 |
| Обязательства по страховым контрактам | 1 065 397 | 307 576 | 757 821 | 1 065 397 |
| Страховая кредиторская задолженность | 7 433 | 7 433 | 0 | 7 433 |
| Прочие обязательства | 7 745 | 7 745 | 0 | 7 745 |
| Итого недисконтированные обязательства | 1 080 748 | 322 927 | 757 821 | 1 080 748 |
| Всего разрыв ликвидности | 690 041 | 606 826 | 83 215 | 690 041 |

Анализ активов и обязательства по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения или исполнения представлен ниже:

31 декабря 2022

| | Краткосрочные тыс. руб. | Долгосрочные тыс. руб. | Итого тыс. руб. |
|----------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Основные средства | 0 | 13 471 | 13 471 |
| Предоставленные займы | 0 | 0 | 0 |
| Торговая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты кредитных организаций | 125 582 | 0 | 125 582 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 168 652 | 624 298 | 792 950 |

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

| | Краткосрочные | Долгосрочные | Итого |
|----------------------------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Предоплаты и прочие активы | 4 229 | 0 | 4 229 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 1 887 | 0 | 1 887 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 6 726 | 0 | 6 726 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 332 176 | 0 | 332 176 |
| Итого активы | 639 252 | 637 769 | 1 277 021 |
| | Краткосрочные | Долгосрочные | Итого |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Обязательства | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 246 | 0 | 246 |
| Обязательства по страховым контрактам | 217 022 | 304 163 | 521 185 |
| Страховая кредиторская задолженность | 4 474 | 0 | 4 474 |
| Прочие обязательства | 7 826 | 0 | 7 826 |
| Итого обязательства | 229 568 | 304 163 | 533 731 |
| 31 декабря 2021 | | | |
| | Краткосрочные | Долгосрочные | Итого |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Активы | | | |
| Основные средства | 0 | 14 586 | 14 586 |
| Предоставленные займы | 46 | 0 | 46 |
| Торговая дебиторская задолженность | 72 | 0 | 72 |
| Депозиты кредитных организаций | 287 327 | 0 | 287 327 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 362 756 | 841 036 | 1 203 792 |
| Предоплаты и прочие активы | 5 808 | 0 | 5 808 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 2 380 | 0 | 2 380 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 6 109 | 0 | 6 109 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 265 255 | 0 | 265 255 |
| Итого активы | 929 753 | 855 622 | 1 785 375 |
| | Краткосрочные | Долгосрочные | Итого |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Обязательства | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 173 | 0 | 173 |
| Обязательства по страховым контрактам | 307 576 | 757 821 | 1 065 397 |
| Страховая кредиторская задолженность | 7 433 | 0 | 7 433 |
| Прочие обязательства | 7 745 | 0 | 7 745 |
| Итого обязательства | 322 927 | 757 821 | 1 080 748 |

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя четыре типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен и ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя кредиты и займы, депозиты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск изменения цен на финансовые активы. Компания подвержена риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов на +/- 5 %, роста или снижение котировок ценных бумаг, Компания получила бы/ понесла прибыль/убыток (получила прочий совокупный доход / расход) в размере, представленном ниже:

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| 5 % увеличение котировок ценных бумаг | 39 648 | 60 190 |
| 5 % снижение котировок ценных бумаг | (39 648) | (60 190) |

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Общество не подвержено риску изменения процентной ставки.

25. Условные и договорные обязательства

Общество также обязано выполнять требования регулятора, касающиеся поддержания платежеспособности на всех территориях, где ведется деятельность. Платежеспособность Общества соответствует всем требованиям регулятора. У Общества отсутствует неопределенность, связанная с выполнением требований регуляторов.

Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера

По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства по осуществлению капитальных вложений.

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора

Общество заключило ряд соглашений о краткосрочной аренде объектов недвижимости, используемых для оказания услуг и в административных целях. Указанные соглашения об аренде не налагают на Общество никаких ограничений.

Минимальная арендная плата будущих периодов по договорам аренды без права расторжения по состоянию на 31 декабря составляет:

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| В течение одного года | 1 073 | 1 130 |
| Итого | 1 073 | 1 130 |

26. Связанные стороны

Материнской организацией Общества является Акционерное общество Страховая Компания "Чулпан", которое владело 100% долей в уставном капитале Общества на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г. – аналогично). Конечные собственники АО СК "Чулпан" указаны ниже в таблице:

| | % |
|----------------------------------------|-------|
| Тахаутдинов Ш.Ф | 20,07 |
| Лавущенко В.П. | 14,10 |
| Тихтуров Е.А. | 14,08 |
| Гарифуллин И.Г. | 14,08 |
| Вафин Ф.С. | 8,34 |
| АО "ИФК "Солид", номинальный держатель | 5,98 |
| Остальные | 23,35 |

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

Общество осуществляет операции со связанными сторонами и ключевым менеджментом в ходе своей обычной деятельности. Продажи и закупки от связанных сторон совершаются на условиях, аналогичных условиям сделок на коммерческой основе.

Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный год:

а) Операции со связанными сторонами

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Продажа | | |
| По договорам страхования с материнской компанией | 2 056 | 1 064 |
| Итого | 2 056 | 1 064 |
| Покупка | | |
| По договорам страхования с материнской компанией | 2 173 | 0 |
| Расходы по аренде имущества у материнской компании | 1 259 | 985 |
| Итого | 3 432 | 985 |

б) Задолженность связанных сторон

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Кредиторская задолженность перед материнской компанией | 63 | 74 |
| Итого | 63 | 74 |

в) Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Выплаты ключевому управленческому персоналу в 2022 году составили 2 554 тыс. рублей (2021 год – 2 071 тыс. рублей).

27. События после отчетной даты

Событий после окончания отчетного периода отсутствуют.

Директор  Садыков Р.И.

24 марта 2023 г.

