



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

АБВ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

ИЛЛЮСТРАТИВНЫЕ РАСКРЫТИЯ В СВЯЗИ
С ПРИМЕНЕНИЕМ МСФО (IFRS) 17
«ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ» И МСФО (IFRS) 9
«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ» В ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА



Введение

Цель данной публикации состоит в том, чтобы проиллюстрировать раскрытия в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», связанные с группами договоров страхования, оцениваемыми по общей модели оценки и по подходу на основе распределения премии, описанные в МСФО (IFRS) 17. Раскрытия представлены как ряд выдержек из комплекта отчетности вымышленной страховой компании (далее – «Компания»), занимающейся страхованием жизни и страхованием иным, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Функциональная валюта Компании – российский рубль.

Как использовать эту иллюстративную финансовую отчетность

Данная публикация не представляет собой полный комплект иллюстративной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Основное внимание в публикации сосредоточено на новых требованиях к раскрытиям информации, возникающих в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, которые влияют на страховую компанию. Публикация не учитывает все требования МСФО (IFRS) 7 к раскрытию информации, которые остаются неизменными в связи с применением МСФО (IFRS) 9. Кроме того, публикация не рассматривает требования к раскрытию информации, которые могут требоваться другими МСФО, в части иных операций, осуществляемых Компанией. Мы рекомендуем пользователям данной публикации готовить раскрытие информации, уместной для конкретной организации, включая информацию, относящуюся к иным операциям, существенным для данной организации (если таковые имеются), помимо проиллюстрированных в данной публикации.

Формат финансовой отчетности

В данном примере мы предлагаем структуру, в которой примечания к финансовой отчетности организованы в соответствии с требованиями выпущенных Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2023 года отраслевых стандартов бухгалтерского учета для страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов.

Вместе с тем мы отмечаем, что организации, тщательно оценив свои конкретные обстоятельства и предпочтения основных пользователей, могут предложить другие форматы представления примечаний к финансовой отчетности.

Иллюстративные примеры в данной публикации относятся как к группам договоров страхования, так и к группам удерживаемых договоров перестрахования, оцениваемым по общей модели, а также по модели распределения премии.

Некоторые сведения раскрываются в настоящей финансовой отчетности исключительно в иллюстративных целях, даже если они могут относиться к статьям или операциям, которые не являются существенными для Компании.

Настоящие иллюстративные раскрытия не заменяют изучения самих международных стандартов, равно как и профессионального суждения относительно достоверности представления финансовой отчетности. Контрольный перечень раскрытия информации по МСФО необходимо заполнить в отношении любой отчетности, составленной по МСФО, без исключения. По вопросам, которые могут возникнуть относительно требований МСФО, важно обращаться к соответствующим исходным материалам и, при необходимости, обращаться за соответствующей профессиональной консультацией.

Стандарты, применяемые в настоящих иллюстративных раскрытиях, были выпущены по состоянию на 31 марта 2023 года, включая окончательные поправки к МСФО (IFRS) 17, выпущенные 25 июня 2020 года и вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2023 года** или после этой даты, для консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с Федеральным законом 208-ФЗ от 27 июля 2010 года «О консолидированной финансовой отчетности».

Вступление в силу МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 на территории Российской Федерации для страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов отложено на **1 января 2025 года** согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета».

Согласно Информации Министерства Финансов № ОП 17-2022 «Обобщение практики применения МСФО на территории Российской Федерации», финансовая отчетность страховых организаций, принявших решение отложить применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, не может быть охарактеризована как соответствующая МСФО и не должна в себе содержать заявление о соответствии МСФО. Такая отчетность должна содержать указание на МСФО, введенные для обязательного применения на

территории Российской Федерации в ситуации, описанной в соответствующем примечании к финансовой отчетности.

Необходимо иметь в виду, что непредставление финансовой отчетности, соответствующей МСФО, в течение, как минимум, одного годового отчетного периода приведет к последующему представлению такой организацией финансовой отчетности с учетом требований МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и применением требований МСФО (IFRS) 17 как если бы требования были применены на 1 января 2023 года.

Сокращения и определения

Следующие сокращения и определения используются в этом документе:

МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МСФО (IFRS) 17	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 9	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
МСФО (IFRS) 7	МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»
МСФО (IFRS) 8	МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»
МСФО (IAS) 12	МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»
МСФО (IAS) 39	МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
12МОКУ	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
ОКУ за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента
МПДУ	Маржа за предусмотренные договором услуги
EAD	Стоимость под риском дефолта. Величина требования, подверженная риску дефолта
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ЭПС	Эффективная процентная ставка
ССПСД	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
ССОПУ	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
ФДРС	Финансовые доходы или расходы по страхованию
LGD	Уровень потерь при дефолте
ПСД	Прочий совокупный доход
BVA	Общая модель оценки
РАА	Подход на основе распределения премии
PD	Вероятность дефолта
SPPI	Тест на выявление только платежей основной суммы и процентов
ДМС	Добровольное медицинское страхование
НС	Несчастные случаи

Подходы при подготовке публикации

Чтобы подготовить данную публикацию, мы использовали разработанную нами модель, содержащую гипотетические сделки, денежные потоки, активы и обязательства, и использовали моделирование данных для получения представленных значений.

Указанные значения представлены в иллюстративных целях, чтобы продемонстрировать требования МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 к раскрытию информации, и могут быть нереалистичными или не отражать фактические рыночные условия или особенности реальных страховых продуктов. Более подробная информация о страховых продуктах и допущениях в отношении раскрытия информации приведена ниже.

Для целей публикации Компания приняла решение применять и МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 впервые в годовом отчетном периоде, начинающимся 1 января 2023 года.

У Компании не выпущено долевых и долговых инструментов, торгуемых на рынке, и Компания не находится в процессе выпуска таких инструментов. Компании не требуется раскрывать информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Раскрытие информации отражает моделирование нескольких портфелей договоров страхования жизни, страхования от НС и ДМС.

У Компании есть два портфеля по страхованию жизни, которыми она управляет независимо. Страховые портфели:

- ▶ портфель договоров страхования с аннуитетными выплатами в течение всей жизни, которые предоставляют страхователю периодические выплаты в течение всей жизни, сразу после наступления страхового события;
- ▶ портфель договоров срочного страхования жизни с выплатой выкупной суммы, предусматривающие выплату возмещения в случае смерти страхователя, если смерть наступает в течение периода покрытия, или выплату выкупной суммы при расторжении полиса.

Также у Компании есть два портфеля страхования иного, чем страхование жизни, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно:

- ▶ портфель договоров страхования от несчастных случаев;
- ▶ портфель договоров добровольного медицинского страхования.

Требования МСФО (IFRS) 17 применяются к группам договоров страхования, как описано в пунктах 14-24 МСФО (IFRS) 17. Эти группы договоров страхования являются расчетной единицей для целей оценки по МСФО (IFRS) 17 и объединены в портфели по годам выпуска (заключения) договоров и по уровню прибыльности.

При подготовке данной публикации мы исходили из следующих предпосылок и допущений:

- ▶ некоторые группы договоров были выпущены в иностранной валюте;
- ▶ группы договоров имеют различный уровень прибыльности (как убыточные, так и прибыльные договоры при первоначальном признании);
- ▶ смоделированы изменения в допущениях, включая те, которые приводят к изменению ожидаемой прибыльности групп (не обременительные группы становятся обременительными и наоборот);
- ▶ корректировка на основе опыта и прекращение действия некоторых договоров с выплатой выкупной суммы (в данной иллюстративной публикации учитывается как неотличимая инвестиционная составляющая для портфелей договоров по страхованию жизни);
- ▶ риски по договорам страхования жизни переданы в перестрахование на базе факультативного пропорционального перестрахования;
- ▶ часть рисков страхования от несчастных случаев перестраховано на базе простого пропорционального перестрахования;
- ▶ компонент возмещения убытка признается при передаче в перестрахование убыточных групп договоров;
- ▶ Компания также заключает выпущенные (принятые) договоры перестрахования, включаемые в те же группы, что и договоры прямого страхования. При этом выпущенные (принятые) договоры перестрахования содержат в себе перестраховочную комиссию, классифицированную для целей иллюстрации как невыделяемая инвестиционная составляющая;

- ▶ признанные в отчетности активы по аквизиционным денежным потокам представляют собой аквизиционные денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены при добавлении новых договоров к существующим группам;
- ▶ финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыли и убытки, через прочий совокупный доход, а также по амортизированной стоимости в зависимости от бизнес-модели управления этими активами;
- ▶ Компания приняла решение дезагрегировать финансовые доходы и расходы по страховым операциям между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом по портфелю договоров страхования от несчастных случаев и по портфелю договоров страхования жизни с аннуитетами. Сумма, признанная в составе прибыли или убытка, определяется путем систематического распределения ожидаемых общих финансовых доходов или расходов по страхованию в течение срока действия группы договоров;
- ▶ в публикации приведены только те строки отчетности, которые не равны нулю.

В отношении выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в моделировании используются допущения, аналогичные допущениям по прямому страхованию жизни. Модель также включает прогнозирование будущих денежных потоков, включая денежные потоки, связанные с будущими базовыми договорами страхования, еще не выпущенными cedentом.

АБВ Страховая компания

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

АБВ Страховая компания

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	8
Бухгалтерский баланс страховой организации	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе страховой организации .	10
Отчет об изменениях капитала страховой организации.....	11
Отчет о движении денежных средств страховой организации	12
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика	13
1. Изменения в учетной политике и раскрытиях.....	13
2. Основные принципы учетной политики	22
3. Капитал	41
4. Существенные суждения и оценки.....	41
5. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45
7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	47
8. Договоры страхования	49
9. Договоры удерживаемого перестрахования	60
10. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования	70
11. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования.....	71
12. Процентные доходы.....	72
13. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	72
14. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73
15. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования	73
16. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров перестрахования.....	74
17. Управление рисками.....	75

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

В настоящем документе не иллюстрируется.

АБВ Страховая компания

Бухгалтерский баланс страховой организации (продолжение)

Бухгалтерский баланс страховой организации

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Номер примечан ия	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	На 1 января 2022 года (пересчитано)
Раздел I. Активы				
Денежные средства		6 502	5 269	8 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
- Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	27 048	22 353	18 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
- Долговые инструменты	6	46 560	43 819	39 055
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
- Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	4 247	4 047	3 854
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	8	234	259	214
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	6 110	7 667	7 068
		90 701	83 414	77 340
Итого активов				
Раздел II. Обязательства				
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	8	59 427	59 804	59 087
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	34	32	30
Обязательство по текущему налогу на прибыль		574	718	90
Отложенные налоговые обязательства		641	175	205
Прочие обязательства		861	779	709
		61 537	61 508	60 121
Итого обязательств				
Раздел III. Капитал				
Уставный капитал		615	615	615
Резервы		868	418	495
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		27 681	20 874	16 110
		29 164	21 906	17 220
Итого капитала				
		90 701	83 414	77 340
Итого капитала и обязательств				

АБВ Страховая компания

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе страховой организации

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Номер примечания	За январь-декабрь 2023 года	За январь-декабрь 2022 года
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию			
Выручка по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	10	33 264	32 595
- Суммы, связанные с оказанием услуг		32 060	31 326
- Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		1 204	1 269
Расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	10	(27 936)	(28 424)
- Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		66	(124)
- Амортизация аквизиционных денежных потоков		(2 293)	(2 350)
- Изменение величины обязательств по возникшим требованиям		393	(30)
- Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(26 102)	(25 920)
Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков		(52)	-
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	11	(250)	(355)
Результат оказания страховых услуг		5 026	3 816
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность			
Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 650	1 252
Процентные доходы	12	3 099	2 681
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	426	(57)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам		(21)	(8)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(46)	(67)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования	15	(1 730)	(1 560)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	16	231	185
Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		3 634	2 426
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Прочие расходы		(861)	(783)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(861)	(783)
Прибыль (убыток) до налогообложения		7 799	5 459
Доход (расход) по налогу на прибыль		(992)	(695)
Прибыль (убыток) после налогообложения		6 807	4 764
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		450	(77)
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		733	(143)
- Реклассификация в состав прибыли или убытка		(4)	8
- Влияние налога на прибыль		(102)	18
- Чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:		(238)	50
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		(298)	62
- налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		60	(12)
- Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, в том числе:		61	(10)
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		76	(12)
- налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		(15)	2
Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		450	(77)
Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		7 257	4 687

АБВ Страховая компания

Отчет об изменениях капитала страховой организации

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервы			Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию				
Остаток на 1 января 2022 года		615	467	–	467	18 123	19 205	
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	1.1.3	–	156	(128)	28	(2 013)	(1 985)	
Остаток на 1 января 2022 года, пересмотренный		615	623	(128)	495	16 110	17 220	
Прибыль (убыток) после налогообложения		–	–	–	–	4 764	4 764	
Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:		–	(117)	40	(77)	–	(77)	
- Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	(117)	40	(77)	–	(77)	
Остаток на 31 декабря 2022 года		615	506	(88)	418	20 874	21 906	
Прибыль (убыток) после налогообложения		–	–	–	–	6 807	6 807	
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		–	627	(177)	450	–	450	
- Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	627	(177)	450	–	450	
Остаток на 31 декабря 2023 года		615	1 133	(265)	868	27 681	29 164	

АБВ Страховая компания

Отчет о движении денежных средств страховой организации

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2023 г.	За Январь-Декабрь 2022 г.
2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии, полученные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	8	3 875	2 633
Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	8	23 557	26 150
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	9	(956)	(2 779)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	8	(2 426)	(1 058)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	8	(19 687)	(21 194)
Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	9	2 572	2 005
Оплата аквизиционных денежных потоков	8	(967)	(1 678)
Оплата расходов по урегулированию убытков	8	(300)	(339)
Проценты полученные		4 820	3 622
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 462	4 247
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11 117)	(13 331)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 471)	(1 651)
Уплаченный налог на прибыль		(718)	(90)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 644	(3 463)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		832	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 328)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(496)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 148	(3 463)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		85	103
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		5 269	8 629
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		6 502	5 269

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

1. Изменения в учетной политике и раскрытиях

1.1 Новые и измененные стандарты и интерпретации

В данной финансовой отчетности Компания впервые применила МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Компания не принимала досрочно никаких других стандартов, толкований или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

1.1.1. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания пересмотрела сравнительную информацию за 2022 год, применив переходные положения Приложения С к МСФО (IFRS) 17. Характер изменений в учетной политике можно резюмировать следующим образом:

1.1.1.1. Изменения в классификации и оценке

Принятие МСФО (IFRS) 17 не изменило классификацию договоров страхования Компании. МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки заключенных Компанией договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования.

Однако МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, удерживаемых Компанией.

Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Компания:

- ▶ Определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.
- ▶ Отделяет определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые товары или услуги, отличные от услуг по договору страхования, от договоров страхования и учитывает их в соответствии с другими стандартами.
- ▶ Агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать.
- ▶ Признает и оценивает группы договоров страхования по:
 - ▶ скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежных потоков от исполнения), которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках от исполнения таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации;
 - и
 - ▶ сумме, представляющей незаработанную прибыль по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги или МПДУ);
- ▶ Признает выручку от группы договоров страхования в течение каждого периода, когда Компания оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной) в течение оставшегося периода покрытия, Компания признает убыток немедленно.
- ▶ Признает актив для аквизиционных денежных потоков в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования. Признание такого актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку связанной группы договоров страхования.

Классификация и оценка Компанией договоров страхования и перестрахования объясняется в Примечании 2.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 17, все заключенные Компанией договоры страхования иного, чем страхования жизни и удерживаемые договоры перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни оцениваются по модели распределения премии (РАА). РАА упрощает оценку договоров страхования по сравнению с общей моделью, изложенной в МСФО (IFRS) 17.

Оценка договоров страхования по РАА отличается от оценки заработанной премии, используемой Компанией ранее в соответствии с МСФО (IFRS) 4 по следующим позициям:

- ▶ Обязательство по оставшейся части покрытия отражает полученные премии за вычетом аквизиционных денежных потоков и за вычетом сумм, признанных в составе выручки за предоставленные страховые услуги.
- ▶ Оценка обязательства по оставшейся части покрытия включает корректировку с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, если срок уплаты страховой премии и соответствующий период предоставления услуг отличаются друг от друга более чем на 12 месяцев.
- ▶ Оценка обязательства по оставшейся части покрытия включает в себя в явном виде оценку рискованной поправки на нефинансовый риск, когда группа договоров является обременительной, с целью расчета компонента убытка.
- ▶ Оценка обязательства по возникшим требованиям (ранее резерв заявленных, но неурегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков) определяется на основе дисконтированной ожидаемой стоимости, взвешенной по вероятности, и включает в себя явную поправку на нефинансовый риск. Обязательства по возникшим требованиям также включают в себя обязательства Компании по оплате других понесенных страховых расходов.
- ▶ Оценка актива по оставшейся части покрытия (представляющая собой премии по перестрахованию, уплаченные за удерживаемое перестрахование) корректируется с учетом компонента возмещения убытка, отражающего ожидаемое возмещение убытков по обременительным договорам страхования, если такие договоры перестраховывают обременительные договоры страхования.

Компания признает аквизиционные расходы по портфелю договоров добровольного медицинского страхования в момент их возникновения и капитализирует аквизиционные денежные потоки по портфелю договоров страхования от НС.

1.1.1.2. Изменения в представлении и раскрытии информации

Для представления в отчете о финансовом положении Компания объединяет портфели выпущенных договоров страхования и перестрахования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно:

- ▶ портфели выпущенных договоров страхования и перестрахования, которые являются активами;
- ▶ портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами;
- ▶ портфели выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, являющиеся обязательствами;
- ▶ портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Вышеуказанные портфели являются портфелями, созданными при первоначальном признании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Описание статей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе существенно изменилось по сравнению с прошлым годом. Ранее Компания отражала следующие статьи:

- ▶ заработанная премия;
- ▶ выплаты по договорам страхования;
- ▶ изменение страховых резервов.

Вместо этого МСФО (IFRS) 17 требует отдельного представления:

- ▶ выручка по страхованию;
- ▶ расходы по страховым услугам;
- ▶ финансовые доходы или расходы по страхованию;
- ▶ доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Компания раскрывает дезагрегированную качественную и количественную информацию в примечаниях к финансовой отчетности в отношении:

- ▶ сумм, признанных в финансовой отчетности по договорам страхования;
- ▶ существенных суждений и изменений в этих суждениях при применении стандарта.

1.1.1.3. Переходные положения

На дату перехода, 1 января 2022 года, Компания:

- ▶ идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением случаев, когда это практически невозможно – см. Примечания 1.1.1.3.2 и 1.1.1.3.3);
- ▶ идентифицировала, признала и оценила активы для аквизиционных денежных потоков страховых активов, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, за тем исключением, что организация не обязана осуществлять оценку возмещаемости актива до даты перехода. На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было;
- ▶ прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- ▶ признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года:

Наименование показателя	Данные согласно МСФО (IFRS) 4 на 31 декабря 2021 года	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Данные согласно МСФО (IFRS) 17 на 1 января 2022 года
АКТИВЫ			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 351	(18 351)	–
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5 686	(5 686)	–
Отложенные аквизиционные расходы	9 832	(9 832)	–
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	–	214	214
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	–	7 068	7 068
Отложенные налоговые активы	–	473	473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 773	(8 773)	–
Резервы по договорам страхования	73 452	(73 452)	–
Отложенные аквизиционные доходы	1 081	(1 081)	–
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	–	59 087	59 087
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	–	30	30
КАПИТАЛ			
Резервы, в том числе:	467	(128)	339
- влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17	–	(154)	(154)
- отложенный налог в связи с применением МСФО (IFRS) 17	–	26	26
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	18 123	(1 796)	16 327
- влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17	–	(2 243)	(2 243)
- отложенный налог в связи с применением МСФО (IFRS) 17	–	447	447

1.1.1.3.1. Полный ретроспективный подход

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Компания применила полный ретроспективный подход, за исключением случаев, когда это является практически неосуществимым.

Компания применила полный ретроспективный подход при переходе ко всем договорам, выпущенным 1 января 2017 года или после этой даты.

Для некоторых групп договоров, выпущенных до 2017 года, применялся модифицированный ретроспективный подход (см. Примечание 1.1.1.3.2) и подход на основе справедливой стоимости (см. Примечание 1.1.1.3.3).

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

1.1.1.3.2. Модифицированный ретроспективный подход

Компания применила модифицированный ретроспективный подход для определенных групп договоров в портфеле договоров с аннуитетными выплатами в течение всей жизни, так как до перехода она группировала свои договоры, относящиеся к разным когортам, в одну группу для целей учета. Применение полного ретроспективного подхода при переходе для этих портфелей было признано неосуществимым для Компании, поскольку получить все необходимые исторические данные по существующим продуктам из отчетов об актуарной оценке было невозможно. Поэтому Компания использовала обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих систем отчетности, что привело к результату, близкому к полученному при ретроспективном подходе.

Компания объединила договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, в группы договоров, применяя модифицированный ретроспективный подход при переходе, поскольку у нее не было подтверждающей информации для объединения договоров в подгруппы, включающие только договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.

Компания решила использовать упрощение модифицированного ретроспективного подхода для определения компонента МПДУ или компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия на дату перехода.

Компания использовала следующую процедуру для определения МПДУ при первоначальном признании для группы этих договоров:

- ▶ Оценочные будущие денежные потоки на дату первоначального признания определялись как сумма будущих денежных потоков на дату перехода, скорректированная на денежные потоки, которые имели место между датой первоначального признания и датой перехода. Денежные потоки, о которых известно, что они имели место, включают денежные потоки, возникающие по договорам, которые прекратили свое существование до даты перехода.
- ▶ Расчетные исторические ставки дисконтирования, примененные к некоторым денежным потокам за период до 2017 года с использованием наблюдаемой рыночной кривой доходности за этот период, скорректированные на средний спред между наблюдаемой кривой доходности и кривой доходности, используемой для определения текущих ставок дисконтирования за период с 1 января 2017 года по 1 января 2022 года.
- ▶ Оценка рисковой поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования определялась путем корректировки рисковой поправки на нефинансовый риск на дату перехода на величину ожидавшегося высвобождения риска до даты перехода. Ожидаемое высвобождение риска было определено с учетом высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые Компания выпустила на дату перехода.

МПДУ на дату перехода была дополнительно определена путем:

- ▶ использования модифицированных ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании, для начисления процентов по МПДУ;
- ▶ определения величины маржи за предусмотренные договором услуги, признанную в составе прибыли или убытка вследствие передачи услуг до даты перехода, путем сравнения оставшихся единиц покрытия на эту дату и единиц покрытия, предоставленных по группе договоров до даты перехода.

Компания решила дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы, отражаемые в составе прибыли или убытка, и суммы, отражаемые в составе прочего совокупного дохода.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

1.1.1.3.3. Подход на основе справедливой стоимости

При переходе Компания применила подход на основе справедливой стоимости, для определенных групп срочных договоров страхования жизни, поскольку до перехода Компания агрегировала договоры страхования, относящиеся к разным когортам, в одну группу для целей учета.

Получение обоснованной и подтверждаемой информации для применения полного ретроспективного подхода оказалось невозможным без чрезмерных затрат или усилий. Компания определила МПДУ в составе обязательства оставшейся части покрытия на дату перехода как разницу между справедливой стоимостью группы договоров страхования на эту дату и денежными потоками по выполнению договоров, рассчитанными на эту дату. При определении справедливой стоимости Компания применила требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», за исключением требования о минимальном размере депозита до востребования.

Компания агрегировала договоры страхования, выпущенные с разницей более одного года, в группы в соответствии с подходом справедливой стоимости при переходе, так как у нее не было обоснованной и подтверждаемой информации для объединения групп, включающих только договоры, выпущенные в течение одного года.

Для применения подхода на основе справедливой стоимости, Компания использовала обоснованную и подтверждаемую информацию доступную на дату перехода, чтобы:

- ▶ идентифицировать группы договоров страхования;
- ▶ определить, отвечает ли договор страхования определению договора страхования с условиями прямого участия;
- ▶ идентифицировать дискреционные денежные потоки по договорам страхования без условий прямого участия.

Ставка дисконтирования для группы договоров, применяющих метод справедливой стоимости, была определена на дату перехода. Таким образом, для оценки денежных потоков от исполнения обязательств на дату перехода, зафиксированная ставка дисконтирования представляет собой средневзвешенное значение ставок, применяемых на дату первоначального признания договоров, которые присоединились к группе в течение 12-месячного периода. Ставка дисконтирования, используемая для начисления процентов по МПДУ, определяется с использованием подхода «снизу вверх» (Примечание 4.1.3) на дату первоначального признания.

Компания решила дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы, отражаемые в составе прибыли или убытка, и суммы, отражаемые в составе прочего совокупного дохода, и обнулить накопленную сумму финансовых доходов или расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе на дату перехода.

Компания использовала доходный подход для определения суммы справедливой стоимости, использованной для создания обязательств по договорам страхования на дату перехода.

1.1.1.3.4. Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию в текущем периоде, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости

Таблица 1.1.3.4.1 Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию в текущем периоде, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

	31 декабря 2023 года			Итого
	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Прочие договоры	
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года	131	10	431	572
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:				
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(45)	(1)	(332)	(378)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:				
- влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	366	366
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	429	429
Результат по операциям страхования	(45)	(1)	463	417
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	5	-	15	20
Прочие изменения	-	-	(4)	(4)
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках	(40)	(1)	474	433
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 года	91	9	905	1 005

Таблица 1.1.3.4.2 Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию в текущем периоде, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года

	31 декабря 2022 года			Итого
	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Прочие договоры	
Маржа за предусмотренные договором услуги на 1 января 2022 года	167	11	719	897
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:				
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(43)	(1)	(322)	(366)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:				
- влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	404	404
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	(417)	(417)
Результат по операциям страхования	(43)	(1)	(335)	(379)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	7	-	43	50
Прочие изменения	-	-	4	4
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках	(36)	(1)	(288)	(325)
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года	131	10	431	572

1.1.1.3.5. Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию в текущем периоде, оказанное группами удерживаемых договоров перестрахования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости

Таблица 1.1.3.5.1 Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию в текущем периоде, оказанное группами удерживаемых договоров перестрахования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

	31 декабря 2023 года			Итого
	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Прочие договоры	
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года	74	–	(42)	32
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:				
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(26)	–	(70)	(96)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:				
- влияние удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	–	–	72	72
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	–	–	194	194
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	–	–	1	1
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	3	–	12	15
Прочие изменения	–	–	(1)	(1)
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 года	(23)	–	208	185
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 года	51	–	166	217

Таблица 1.1.3.5.2 Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию в текущем периоде, оказанное группами удерживаемых договоров перестрахования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года

	31 декабря 2022 года			Итого
	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Прочие договоры	
Маржа за предусмотренные договором услуги на 1 января 2022 года	94	–	31	125
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:				
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(24)	–	(43)	(67)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:				
- влияние удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	–	–	162	162
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	–	–	(200)	(200)
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	–	–	–	–
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	4	–	7	11
Прочие изменения	–	–	1	1
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года	(20)	–	(73)	(93)
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года	74	–	(42)	32

1.1.2. МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9 заменил МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако, согласно

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

поправкам к МСФО 4, Компания решила применить временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, отложив дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 до совпадения с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 17.

Компания применила МСФО (IFRS) 9 ретроспективно и пересчитала сравнительную информацию за 2022 год по финансовым инструментам, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Разницы, возникшие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были признаны в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2022 года и раскрыты в Примечании 1.1.3.

1.1.2.1. Изменения в классификации и оценке

Для определения категории классификации и оценки МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы оценивались на основе сочетания бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ), имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, а также займы выданные и дебиторская задолженность, были заменены на:

- ▶ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долевыми инструментами и производными инструментами;
- ▶ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с последующей реклассификацией в состав прибыли или убытка при прекращении признания;
- ▶ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без реклассификации прибылей и убытков в прибыль или убыток при прекращении признания (не используется Компанией);
- ▶ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых активов Компании объясняется в Примечании 2.3. Количественное влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2023 года раскрыто в Примечании 1.1.3.

1.1.2.2. Изменения в расчете обесценения

Принятие МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Компанией убытков от обесценения финансовых активов, учитываемых по ССПСД или амортизированной стоимости, заменив подход МСФО (IAS) 39, предусматривающий понесенные убытки, на подход, предусматривающий ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания создавала резерв под ОКУ для всех финансовых активов, не учитываемых по ССОПУ.

Для финансовых активов резерв под обесценение основывается на части ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), которые возникнут вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако, если с момента возникновения или приобретения активов произошло значительное увеличение кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни инструмента.

Финансовые активы Компании по ССПСД и амортизированной стоимости состоят исключительно из котируемых облигаций, которые имеют высокий кредитный рейтинг агентства, аккредитованного Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) и считаются инвестициями с низким кредитным риском. Политика Компании предусматривает оценку таких инструментов на основе 12-месячного ОКУ (12МОКУ). Однако Компания считает, что значительное увеличение кредитного риска по ранее оцениваемым инвестициям с низким кредитным риском происходит тогда, когда любые договорные платежи по этим инструментам просрочены более чем на 30 дней. Если кредитный риск по какому-либо финансовому инструменту ухудшается, Компания продает финансовый инструмент и приобретает финансовый инструмент, соответствующий требуемому инвестиционному рейтингу.

Компания считает, что инструмент находится в состоянии дефолта, когда договорные платежи просрочены на 90 дней. Однако в некоторых случаях Компания также может считать инструмент дефолтным, если произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по данному финансовому активу. В 2023 и 2022 годах таких случаев не было.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Принятие требований МСФО (IFRS) 9 к ОКУ привело к увеличению резервов под обесценение, связанных с финансовыми активами Компании. Увеличение резервов скорректировало нераспределенную прибыль.

Поскольку расчеты возможно было сделать без использования ретроспективного анализа, Компания пересчитала отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года, что привело к уменьшению финансовых активов и нераспределенной прибыли на 61,5 тыс. руб. Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, также был пересчитан, что привело к увеличению убытка от обесценения финансовых активов на сумму 8 тыс. руб.

Подробная информация о методологии Компании по обесценению раскрыта в Примечании 2.3.6. Количественное влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2022 года раскрыто в Примечании 1.1.3.

1.1.2.3. Изменения в раскрытии информации – МСФО (IFRS) 7

Чтобы отразить различия между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 7 также были внесены изменения. Компания применила измененные требования к раскрытию информации вместе с МСФО (IFRS) 9 за год, начинающийся 1 января 2023 г. Изменения включают раскрытие информации о переходном периоде, как показано в Примечании 1.1.3. Подробная качественная и количественная информация о расчетах ОКУ, в том числе об использованных допущениях и исходных данных, представлена в Примечаниях 2.3.6.1 и 4.2.1.

Сверка резервов под обесценение на начало и конец периода представлена в Примечаниях 6 и 7.

1.1.3. Раскрытие информации о переходе – МСФО (IFRS) 9

В следующем разделе представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении, включая эффект пересчета резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39 на ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Таблица 1.1.3.1. Сверка балансовой стоимости финансовых активов по МСФО (IAS) 39 и по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2022 года:

Наименование показателя	Данные согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2021 года	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9		Данные согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2022 года
		Реклассификация	Изменение оценки	
АКТИВЫ				
Денежные средства	8 629	–	–	8 629
Финансовые активы, предназначенные для торговли	18 520	(18 520)	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 963	(42 963)	–	–
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (А)	н/п	18 520	–	18 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Б)	н/п	39 055	–	39 055
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (В)	н/п	3 907	(53)	3 854
Отложенные налоговые активы (Г)	972	–	(8)	964
КАПИТАЛ				
Резервы, в том числе:	467	156	–	623
Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9, в том числе:	–	197	–	197
- реклассификация долговых инструментов из имеющихся в наличии для продажи в оцениваемые по амортизированной стоимости	–	(45)	–	(45)
- признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	242	242
- отложенный налог в связи с применением МСФО (IFRS) 9	–	(41)	–	(41)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	–	(217)	–	(217)
Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9	–	(250)	–	(250)
- отложенный налог в связи с применением МСФО (IFRS) 9	–	33	–	33

А) По состоянию на 1 января 2023 года Компания провела оценку своих активов, ранее отнесенных к категории ССОПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39. Согласно МСФО (IFRS) 9 Компания классифицирует все долевыми инструментами как оцениваемые по ССОПУ в обязательном порядке. Долговые инструменты, которые ранее были отнесены к категории ССОПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, были отнесены к категории ССОПУ, так как бизнес-модель Компании заключается в управлении данным портфелем инструментов на основе

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

справедливой стоимости и, соответственно, данные инструменты не отвечают критериям признания по амортизированной стоимости или ССПСД.

- Б)** По состоянию на 1 января 2023 года Компания провела оценку своих финансовых активов, в которые были инвестированы обязательства по договорам страхования и которые ранее были классифицированы как финансовые активы, имеющиеся для продажи. Компания пришла к выводу, что управление этими инструментами осуществляется в рамках бизнес-модели, предусматривающей получение предусмотренных договором денежных потоков и продажу финансовых активов. Соответственно, Компания классифицировала эти финансовые активы как финансовые активы, оцениваемые по ССПСД.
- В)** По состоянию на 1 января 2023 года Компания классифицировала часть своего предыдущего портфеля активов, имеющих в наличии для продажи, как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Эти инструменты прошли SPPI-тест, не являлись предметом активной торговли и удерживались с намерением получить денежные потоки и без намерения продать. Справедливая стоимость этих инструментов, которыми Компания продолжала владеть на 31 декабря 2023 года, составляла 4 512 тыс. руб. Изменение их справедливой стоимости за 2023 год, которое было бы отражено в прочем совокупном доходе, если бы эти инструменты продолжали переоцениваться через прочий совокупный доход, составляет 14 тыс. руб.
- Г)** Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отложенный налог представлено в Таблице 1.1.3.5. В следующей таблице приведена сверка резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 с ОКУ, рассчитанными в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Более подробная информация представлена в Примечаниях 6 и 7.

Таблица 1.1.3.2 Сверка резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 с ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2022 года:

В тыс. руб.	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2021 года	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2022 года
Резерв под обесценение		
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые в соответствии с МСФО (IAS) 39 / Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	8
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые в соответствии с МСФО (IAS) 39 / Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	242
Итого	-	250

2. Основные принципы учетной политики

2.1. Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Компания выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым она принимает значительный страховой риск. Компания определяет, содержат ли выпускаемые договоры значительный страховой риск путем сравнения сумм выплат, подлежащих уплате после наступления страхового случая, с суммами выплат, подлежащих уплате в случае, если бы страховой случай не произошел. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск. По страхованию жизни Компания выпускает договоры с аннуитетными выплатами в течение всей жизни и срочное страхование жизни с выплатой выкупной суммы. По страхованию иному, чем страхование жизни Компания выпускает договоры страхования от несчастных случаев и добровольного медицинского страхования.

Компания также заключает удерживаемые договоры перестрахования в ходе своей обычной деятельности для компенсации убытков, вытекающих из заключенных договоров страхования жизни и иного, чем страхование жизни.

Компания не заключает договоры с условиями прямого участия.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика
(продолжение)

2.2. Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования

2.2.1. Порядок выделения составляющих из договоров страхования и удерживаемого перестрахования

Компания анализирует заключаемые договоры страхования и соответствующие удерживаемые договоры перестрахования на предмет наличия в них отделяемых составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, кроме МСФО (IFRS) 17, если бы они были отдельными договорами. После выделения любых отделяемых составляющих организация должна применить МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся компонентам (основного) договора страхования. В настоящее время договоры страхования Компании не содержат в себе отделяемых компонентов, требующих выделения и учета как отдельных договоров в соответствии с иными стандартами, кроме МСФО (IFRS) 17.

Некоторые договоры страхования жизни, заключенные Компанией, содержат условие выплаты выкупной суммы, которая выплачивается страхователю по истечении срока действия договора или ранее при расторжении. Эти выкупные суммы соответствуют определению инвестиционной составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Согласно МСФО (IFRS) 17 инвестиционные составляющие – это суммы, которые по договору страхования организация обязана выплатить страхователю, даже если страховой случай не наступил. Инвестиционные составляющие, которые тесно взаимосвязаны с договором страхования, частью которых они являются, являются неотличимыми, не учитываются в качестве отдельных договоров и входят в состав страховых обязательств. Однако, поступления и выплаты по этим инвестиционным составляющим исключаются из состава страховой выручки и расходов по страховым услугам. Компания оценивает, что выкупные суммы находятся в тесной взаимосвязи со страховой составляющей договоров страхования и, следовательно, являются неотличимыми инвестиционными составляющими.

Заключаемые договоры страхования иного, чем страхование жизни не содержат в себе неотличимых инвестиционных составляющих.

Некоторые заключенные договоры перестрахования жизни и иного, чем страхование жизни содержат условие о комиссии за прибыльность. Согласно условиям договоров, существует минимальная гарантированная сумма, которую Компания всегда будет получать – либо в виде комиссии за прибыльность, либо в виде доли в убытках, либо другой договорной выплаты, независимо от наступления страхового случая.

Компания оценивает, что данные минимальные гарантированные суммы находятся в тесной взаимосвязи со страховой составляющей договоров перестрахования и, следовательно, являются неотличимыми инвестиционными составляющими, которые не учитываются в качестве отдельных договоров, а включаются в состав страховых обязательств. Поступления и выплаты по этим инвестиционным составляющим исключаются из состава страховой выручки и расходов по страховым услугам.

2.2.2. Уровень агрегирования

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы Компания идентифицировала портфели договоров страхования и перестрахования. Уровень агрегирования для Компании определяется, во-первых, путем разделения подписанных договоров на портфели. Портфели состоят из групп договоров с аналогичными рисками, которые управляются совместно. Далее портфели делятся на три категории в зависимости от ожидаемой прибыльности: обременительные договоры, договоры без значительной вероятности стать обременительными и оставшиеся договоры. Это означает, что для определения уровня агрегирования Компания определяет договор как наименьшую «единицу». Однако, Компания также оценивает, можно ли рассматривать совокупность договоров вместе при оценке прибыльности группы на основе обоснованной и подтверждаемой информации, или же один договор содержит компоненты, которые необходимо разделить и рассматривать так, как если бы они были отдельными договорами. Таким образом, то, что рассматривается как договор для целей бухгалтерского учета, может отличаться от того, что рассматривается как договор для других целей (например, юридических или управленческих). В МСФО (IFRS) 17 также отмечается, что ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года.

Компания определяет портфели договоров страхования и перестрахования на основе страхового продукта: по страхованию жизни – группа договоров с аннуитетными выплатами в течение всей жизни и группа договоров страхования жизни с выплатой выкупных сумм, по страхованию иному,

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

чем страхование жизни – группа договоров страхования от несчастных случаев и группа договоров добровольного медицинского страхования, в связи с тем, что данные продукты подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

Страхование иное, чем страхование жизни

Для страхования иного, чем страхование жизни Компания применила полный ретроспективный подход при переходе на МСФО (IFRS) 17. Портфели далее разделены по годам заключения и прибыльности для целей признания и оценки. Таким образом, в течение каждого года заключения портфели договоров делятся на три группы по прибыльности:

- ▶ группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
- ▶ группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
- ▶ группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

Для оценки групп договоров страхования иного, чем страхование жизни Компания применяет подход на основе распределения премии. Ожидаемая доходность групп договоров определяется на основе существующих моделей актуарной оценки, которые учитывают существующий и новый бизнес. Компания исходит из того, что ни один договор в портфеле не является обременительным при первоначальном признании, если факты и обстоятельства не указывают на иное. Для договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Компания оценивает, что значительная вероятность стать обременительными впоследствии отсутствует путем оценки вероятности изменений применимых фактов и обстоятельств. Компания рассматривает факты и обстоятельства для определения того, является ли группа договоров обременительной на основе:

- ▶ информации о ценах;
- ▶ результатов аналогичных договоров, признанных ранее;
- ▶ факторов окружающей среды, например, изменения на рынке или нормативных актов, регулирующих отрасль.

Компания агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, описанные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых групп заключенных договоров перестрахования группа может состоять из одного договора.

Страхование жизни

Для страхования жизни Компания применила модифицированный ретроспективный подход и подход, основанный на оценке справедливой стоимости, для договоров, заключенных с интервалом более одного года. Применяемый Компанией подход более подробно описан в Примечании 1.1.1.3.

Портфели договоров страхования жизни делятся на три группы по прибыльности:

- ▶ группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
- ▶ группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
- ▶ группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

Портфели удерживаемых договоров перестрахования жизни делятся на три группы по прибыльности:

- ▶ группа договоров, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании;
- ▶ группа договоров, по которым отсутствует существенная вероятность получения чистой прибыли после первоначального признания;
- ▶ группа оставшихся договоров в портфеле.

2.2.3. Признание

Компания признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

- ▶ дата начала периода покрытия по группе договоров;
- ▶ дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;
- ▶ для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.

Компания признает группы удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из дат:

- ▶ дата начала периода покрытия по группе договоров перестрахования. При этом группа заключенных договоров пропорционального перестрахования не признается до даты первоначального признания любого базового договора страхования, если эта дата является более поздней, чем начало периода покрытия группы заключенных договоров перестрахования;
- ▶ дата признания Компанией обременительной группы базовых договоров страхования, если Компания заключила соответствующий договор перестрахования, входящий в группу договоров перестрахования, заключенных на эту дату или ранее.

Компания включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше в данном пункте.

2.2.4. Рамки договоров

При оценке группы договоров страхования Компания учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Компания может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Компании имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования. Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда:

- ▶ у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски;
- или
- ▶ выполняются оба приведенных ниже условия:
 - ▶ у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и
 - ▶ при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Обязательства или активы, связанные с ожидаемыми требованиями или ожидаемыми премиями, которые находятся за рамками договора страхования, не признаются. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

Для договоров страхования жизни с возможностью пролонгации Компания оценивает, находятся ли премии и связанные с ними денежные потоки, возникающие в результате пролонгации, в пределах рамок договора. Тариф на пролонгацию устанавливается Компанией с учетом всех рисков, покрываемых Компанией для страхователя, которые Компания учитывает при заключении аналогичных договоров на дату пролонгации. Компания пересматривает рамки договоров каждой группы в конце каждого отчетного периода.

2.2.5. Оценка договоров – общая модель оценки (BVA)

2.2.5.1. Договоры страхования – первоначальное признание

При первоначальном признании Компания оценивает группу договоров страхования как сумму следующих величин:

- ▶ денежных потоков по выполнению договоров;
- ▶ маржи за предусмотренные договором услуги.

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой непредвзятые и взвешенные с учетом вероятности оценки будущих денежных потоков, дисконтированные до приведенной

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

стоимости для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, а также поправку на нефинансовый риск.

Целью оценки будущих денежных потоков является получение ожидаемой стоимости, взвешенной с учетом вероятности, диапазона всех возможных результатов с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации, имеющейся на отчетную дату, без чрезмерных затрат и усилий. Компания оценивает будущие денежные потоки с учетом ряда сценариев, которые имеют коммерческое содержание и дают хорошее представление о возможных результатах. Денежные потоки по каждому сценарию взвешиваются с учетом вероятности и дисконтируются с использованием текущих допущений.

Оценивая будущие денежные потоки, Компания включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров, в том числе:

- ▶ премии и любые дополнительные денежные потоки, связанные с уплатой премии;
- ▶ выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, включая требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены (то есть заявленные требования), возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования, в отношении которых у Компании имеется действительная обязанность;
- ▶ выплаты выкупных сумм держателям полисов;
- ▶ распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит данный договор;
- ▶ затраты на работу с требованиями;
- ▶ затраты на ведение и обслуживание полисов;
- ▶ распределение фиксированных и переменных накладных расходов, напрямую связанных с группами договоров.

Компания использует всю доступную обоснованную и подтвержденную информацию о размере, сроках и неопределенности в отношении будущих денежных потоков без чрезмерных затрат и усилий. Компания оценивает вероятность и суммы будущих платежей по заключенным договорам, основываясь на полученной информации, включающей:

- ▶ информацию об уже заявленных держателями полисов убытках;
- ▶ характеристики и оценочные значения, заложенные в договорах;
- ▶ собственную накопленную статистику о потоках, дополняемую при необходимости данными из внешних источников. Статистические данные корректируются с учетом текущих условий;
- ▶ информацию о текущих ценах, где это применимо и доступно.

Оценка денежных потоков от выполнения обязательств включает аквизиционные денежные потоки, которые равномерно распределяются как часть премии в составе прибыли или убытка (в составе выручки по операциям страхования) в течение срока действия договора.

Маржа за предусмотренные договором услуги является компонентом активов или обязательств по группе договоров страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при предоставлении услуг в будущем. Компания оценивает МПДУ при первоначальном признании в сумме, которая, за исключением случаев, когда группа договоров является обременительной, не приводит к получению доходов или расходов, возникающих в результате:

- ▶ первоначального признания величины денежных потоков по выполнению групп договоров;
- ▶ осуществленного на дату первоначального признания группы договоров прекращения признания активов в виде аквизиционных денежных потоков;
- ▶ денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

По группам обременительных договоров Компания признает убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы договоров равна денежным потокам от исполнения, а МПДУ группы равен нулю. Более подробная информация о компоненте убытка приведена в Примечании 2.2.7.2.

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязанность Компании провести расследование и оплатить обоснованные требования по страховым случаям, которые еще не произошли (т.е. обязательство, относящееся к не истекшей части периода покрытия), и при

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

первоначальном признании включает все оставшиеся ожидаемые будущие притоки и оттоки денежных средств по договору страхования, а также МПДУ для этого договора.

Обязательство по возникшим требованиям – это обязанность Компании провести расследование и оплатить обоснованные требования в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию. При первоначальном признании группы договоров обязательство по возникшим требованиям обычно равно нулю, поскольку никаких страховых случаев не произошло.

2.2.5.2. Договоры страхования – последующая оценка

2.2.5.2.1. Договоры страхования

Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу.

Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- ▶ влияния новых договоров, добавленных в группу (см. Примечание 2.2.3);
- ▶ процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования при первоначальном признании (фиксированная ставка);
- ▶ изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов за исключением случаев, когда:
 - ▶ увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или
 - ▶ уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия (см. Примечание 2.2.7.2);
 - ▶ влияния курсовых разниц на МПДУ;
 - ▶ суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения МПДУ, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия (см. Примечание 2.2.7.1).

Фиксированная ставка дисконтирования представляет собой средневзвешенное значение ставок, действующих на дату первоначального признания договоров, которые вошли в группу (когорту) в течение 12-месячного периода. Ставка дисконтирования, используемая для начисления процентов по МПДУ, определяется с использованием подхода «снизу вверх» (Примечание 1.1.4.1.3).

Изменения в денежных потоках выполнения, связанных с будущими услугами, которые корректируют МПДУ, включают:

- ▶ корректировки на основе опыта, возникающие из-за разницы в сумме полученных в периоде премий и связанных с ними денежных потоков (например, аквизиционные денежные потоки), которые относятся к услугам будущих периодов, и ожидаемой оценкой этих потоков на начало периода. Разницы, связанные с полученными премиями за услуги текущего или прошлого периода, немедленно признаются в составе прибыли или убытка, в то время как разницы, связанные с полученными премиями за будущие услуги, корректируются с учетом МПДУ;
- ▶ изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, за исключением тех изменений, которые связаны с изменением временной стоимости денег, и изменениями финансового риска (эти изменения признаются в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и не корректируют МПДУ);

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

- ▶ разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактически выплаченной инвестиционной составляющей в данном периоде;
- ▶ изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов.

Все изменения МПДУ рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, отражающих характеристики денежных потоков по группе договоров страхования при первоначальном признании, за исключением изменений рисковой поправки на нефинансовый риск (см. Примечание 1.1.4.1.3).

Компания оценивает балансовую стоимость портфеля договоров страхования на конец каждого отчетного периода как сумму:

- ▶ обязательства по оставшейся части покрытия, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и МПДУ группы на эту дату; и
- ▶ обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

2.2.5.2.2. Удерживаемые договоры перестрахования

Последующая оценка заключенных договоров перестрахования осуществляется по тем же принципам, что и для заключенных договоров страхования, за исключением следующего:

- ▶ оценка денежных потоков в том числе включает в себя взвешенный на основе вероятности анализ риска невыполнения обязательств перестраховщиками, включая оценку всех возможных гарантий убытков в результате споров;
- ▶ Компания определяет рисковую поправку на нефинансовый риск таким образом, чтобы она отражала величину риска, передаваемого перестраховщику;
- ▶ Компания при первоначальном признании признает как чистые затраты, так и чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования в качестве МПДУ;
- ▶ изменения денежных потоков выполнения признаются в составе прибыли или убытка, если соответствующие изменения, вытекающие из базовых договоров страхования, были признаны в составе прибыли или убытка. Иначе изменения в денежных потоках по выполнению корректируют МПДУ.

2.2.5.2.3. Договоры страхования – модификация и прекращение признания

Компания прекращает признавать договоры страхования, когда:

- ▶ права и обязанности по договору погашены (т.е. прекращены по истечении срока, исполнены или аннулированы); или
- ▶ договор модифицируется таким образом, что модификация приводит к изменению модели оценки обязательств или применяемого стандарта для оценки компонентов договора. В таких случаях Компания прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор как вновь заключенный.

Когда модификация договора не приводит к прекращению признания, Компания признает суммы, уплаченные или полученные в связи с изменением договора, в качестве корректировки соответствующего обязательства по оставшейся части покрытия.

2.2.6. **Оценка договоров – подход на основе распределения премии (РАА)**

Принятый подход

Право применения РАА	Закрываемые договоры добровольного медицинского страхования имеют период покрытия один год или меньше и, таким образом, автоматически подпадают под модель оценки РАА. Договоры страхования от несчастных случаев могут быть заключены как на период до года, так и на период более одного года. Однако, существенной разницы при оценке обязательства по оставшейся части покрытия между моделью оценки РАА и общей моделью нет,
----------------------	---

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

	<p>следовательно, договоры страхования от несчастных случаев Компания также оценивает по модели РАА.</p>
Аквизиционные денежные потоки	<p>По группам договоров страхования с периодом покрытия один год и менее аквизиционные денежные потоки относятся на расходы по мере их возникновения.</p> <p>Для остальных договоров аквизиционные денежные потоки распределяются по соответствующим группам договоров страхования и амортизируются в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы.</p>
Обязательство по оставшейся части покрытия, рисковая поправка на нефинансовый риск и временная стоимость денег	<p>Для договоров страхования от несчастных случаев Компания отражает начисление процентов по обязательству по оставшейся части покрытия.</p> <p>Для договоров добровольного медицинского страхования корректировка не осуществляется, поскольку страховые взносы оплачиваются в течение одного года после окончания страхового периода.</p>
Обязательство по возникшим требованиям, влияние временной стоимости денег	<p>По договорам добровольного медицинского страхования ожидается, что убытки оплачиваются в срок не более одного года с даты возникновения. Следовательно, корректировка временной стоимости денег не производится.</p> <p>По договорам страхования от несчастных случаев обязательство по возникшим требованиям корректируется с учетом временной стоимости денег.</p>
Финансовые доходы и расходы по страхованию	<p>По договорам страхования от несчастных случаев, влияние изменений ставок дисконтирования на обязательство по возникшим требованиям будет отражено в ПСД в соответствии с учетом активов, в которые размещены обязательства.</p> <p>По договорам добровольного медицинского страхования изменение обязательства по возникшим требованиям в результате изменения ставок дисконтирования будет отражено в составе прибыли или убытка.</p>

2.2.6.1. Договоры страхования – первоначальное признание

Компания применяет подход на основе распределения премии (РАА) для оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования, поскольку:

- ▶ период действия каждого договора в группе составляет один год или менее, включая услуги по договору страхования, связанные со всеми премиями в рамках договоров страхования (см. раздел 2.2.4); или
- ▶ для договоров сроком более одного года Компания смоделировала будущие возможные сценарии и обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия для группы, содержащей эти договоры, по модели РАА существенно не отличается от оценки, которая была бы произведена с применением общей модели. При оценке существенности Компания также учитывала качественные факторы, такие как характер риска и типы направлений деятельности.

Компания не применяет РАА, если на момент заключения группы договоров ожидается значительная изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, которая повлияет на оценку обязательства по оставшейся части покрытия в течение периода до того, как возникнет требование. Изменчивость денежных потоков по выполнению договоров возрастает, например, при:

- ▶ увеличении объема будущих денежных потоков, связанных с любыми производными инструментами, встроенными в эти договоры;
- ▶ увеличении продолжительности периода покрытия по группе договоров.

Для группы договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Компания оценивает обязательство по оставшейся части покрытия как:

- ▶ премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- ▶ минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, кроме договоров страхования с периодом покрытия менее года – по таким договорам расходы признаются в момент, когда они понесены;

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

- ▶ плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату денежных потоков, признанных как активы или обязательства до момента признания группы договоров страхования.

Для договоров страхования от несчастных случаев обязательство по оставшейся части покрытия дисконтируется с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска. Для договоров добровольного медицинского страхования временная стоимость денег не учитывается при расчете обязательства по оставшейся части покрытия, поскольку предоставление услуг осуществляется одновременно с получением страховых взносов в течение периода покрытия.

В тех случаях, когда факты и обстоятельства указывают на то, что договоры являются обременительными при первоначальном признании, Компания проводит дополнительный анализ, чтобы определить, ожидается ли чистый отток средств по договору. Такие обременительные договоры группируются отдельно от других договоров, и Компания признает убыток в размере чистого оттока в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы становится равной денежным потокам от его выполнения. Такой убыток в размере чистого оттока средств является компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия. Более подробная информация о компоненте убытка приведена в разделе 2.2.7.2.

2.2.6.2. Удерживаемые договоры перестрахования – первоначальное признание

Компания оценивает свои активы по перестрахованию для группы удерживаемых договоров перестрахования на той же основе, что и договоры страхования, которые она заключает. При этом расчет адаптирован таким образом, чтобы отражать особенности заключенных договоров перестрахования, которые отличаются от заключенных договоров страхования, например, возникновением или уменьшением расходов по перестрахованию, а не выручки.

Если Компания признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Компания признает компонент возмещения убытка в активе по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования для возмещения убытков.

Компания оценивает компонент возмещения убытка путем умножения компонента убытка, признанного по базовым договорам страхования, на процент требований по базовым договорам страхования, которые Компания ожидает возместить по группе удерживаемых договоров перестрахования. Компания использует систематический и рациональный метод для определения той части убытков, признанных по группе прямых договоров страхования, которая относится к договорам страхования, покрываемым группой удерживаемых договоров перестрахования.

Компонент возмещения убытка корректирует балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия.

2.2.6.3. Договоры страхования – последующее признание

Компания оценивает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия на конец каждого отчетного периода как обязательство по оставшейся части покрытия на начало периода:

- ▶ плюс премии, полученные в этом периоде;
- ▶ минус аквизиционные денежные потоки, кроме случаев, когда Компания решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с МСФО (IFRS) 17.59 (a) (см. раздел 2.2.6.1);
- ▶ плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде; кроме случаев, когда организация решает признать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов в соответствии с МСФО (IFRS) 17.59 (a);
- ▶ плюс корректировки компонента финансирования;
- ▶ минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде;
- ▶ минус размер инвестиционной составляющей, уплаченной или переведенной в состав обязательства по возникшим требованиям.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Компания оценивает обязательства по возникшим требованиям в сумме денежных потоков от выполнения обязательств, связанных с возникшими требованиями. Денежные потоки выполнения включают всю разумную и обоснованную информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, о размере, сроках и неопределенности этих будущих потоков денежных средств. Они отражают беспристрастные текущие оценки с точки зрения Компании и включают в себя рисковую поправку на нефинансовый риск. Компания не учитывает влияние временной стоимости денег и финансового риска при оценке обязательства по возникшим требованиям по договорам добровольного медицинского страхования, поскольку ожидает, что потоки по возникшим требованиям будут выплачены в течение одного года с момента их возникновения.

Если в течение периода действия страхового покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Компания признает убыток от чистого оттока в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе становится равной денежным потокам от выполнения. Компонент убытка признается Компанией в составе обязательства по оставшейся части покрытия для такой обременительной группы, отражая признанные убытки. Более подробно о компоненте убытка см. раздел 2.2.7.2.

По группам договоров страхования с периодом покрытия более одного года аквизиционные денежные потоки распределяются равномерно как часть страховой премии в составе прибыли или убытка (через страховую выручку).

2.2.6.4. Удерживаемые договоры перестрахования – последующее признание

Последующая оценка заключенных удерживаемых договоров перестрахования осуществляется в соответствии с теми же принципами, что и для заключенных договоров страхования, при этом расчет адаптируется с учетом специфики заключенного перестрахования.

Если Компанией признан компонент возмещения убытка, Компания впоследствии уменьшает компонент возмещения убытка до нуля в соответствии с уменьшением компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования. Компонент возмещения убытка не должен превышать часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Компания ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

2.2.6.5. Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

За исключением групп договоров добровольного медицинского страхования, для которых Компания выбрала учитывать аквизиционные денежные потоки по мере их возникновения, Компания использует систематический и рациональный метод распределения:

- ▶ аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования:
 - ▶ на эту группу; и
 - ▶ на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу;
 - ▶ аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте выше, – на группы договоров в данном портфеле.

Если аквизиционные денежные потоки были выплачены или понесены до признания связанной группы договоров страхования, для каждой связанной группы признается отдельный актив, отражающий аквизиционные денежные потоки.

Признание актива в виде аквизиционных денежных потоков прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в первоначальную оценку связанной группы договоров страхования. Временные рамки, в течение которых Компания ожидает прекращения признания данного актива в виде аквизиционных денежных потоков, как это представлено в Примечании 8.

В конце каждого отчетного периода Компания анализирует суммы аквизиционных денежных потоков, распределенных по группам договоров страхования до момента первоначального

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика
(продолжение)

признания группы договоров, чтобы отразить изменения в допущениях, связанных с используемым методом распределения.

После любого перераспределения Компания оценивает возможность возмещения актива по аквизиционным денежным потокам, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение актива. При оценке возможности возмещения Компания проводит:

- ▶ тест на обесценение на уровне существующей или будущей группы договоров страхования; и
- ▶ дополнительный тест на обесценение, конкретно охватывающий аквизиционные денежные потоки, распределенные на ожидаемые будущие возобновления договоров.

В случае признания убытка от обесценения балансовая стоимость актива корректируется, и убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за период.

Компания признает в составе прибыли или убытка восстановление части или всего ранее признанного убытка от обесценения и увеличивает балансовую стоимость актива в той мере, в какой условия для обесценения больше не существуют или улучшились.

2.2.6.6. Договоры страхования – модификация и прекращение признания

Учетная политика в отношении модификации и прекращения признания для договоров страхования, оцениваемых по модели РАА, аналогична учетной политике по договорам страхования, оцениваемым по общей модели оценки.

2.2.7. Представление в отчетности

Компания представляет отдельно в отчете о финансовом положении балансовую стоимость портфелей договоров страхования, которые являются активами, портфелей договоров страхования, которые являются обязательствами, портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами, и портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Компания включает все активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в расчет балансовой стоимости соответствующих портфелей выпущенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с портфелями удерживаемых договоров перестрахования, в расчет балансовой стоимости портфелей удерживаемых договоров перестрахования.

Компания дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, на результат оказания страховых услуг, включающий выручку и расходы по страхованию, а также финансовые доходы или расходы по страхованию.

Компания не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию, всю величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск учитывает как часть результата оказания страховых услуг.

Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляются отдельно от доходов или расходов по договорам страхования.

2.2.7.1. Выручка по страхованию

Выручка по страхованию отражает предоставление страхового покрытия и других услуг, вытекающих из портфеля договоров страхования, в сумме вознаграждения, которое Компания ожидает получить в обмен на предоставление услуг. Таким образом, выручка по портфелю договоров страхования представляет собой часть общего вознаграждения по договорам за период (т.е. сумму премий, полученных Компанией, скорректированную с учетом финансового эффекта (временной стоимости денег), если это применимо, и исключаящую любые инвестиционные составляющие).

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Общая модель оценки. Общая сумма вознаграждения по группе договоров представляет собой суммы, связанные с предоставлением услуг, и включает в себя:

- ▶ расходы на страховые услуги, за исключением любых сумм, отнесенных на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- ▶ рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- ▶ маржу за предусмотренные договором услуги;
- ▶ суммы, связанные с аквизиционными денежными потоками.

Более подробная информация о суждениях, применяемых при расчете высвобождения МПДУ, приведена в Примечании 1.1.4.1.4.

Модель распределения премии. Компания распределяет ожидаемые поступления страховых премий на каждый период оказания услуг по договору страхования исходя из течения времени. Но если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то распределение производится на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

Компания меняет основу распределения между двумя вышеуказанными методами по мере необходимости, если меняются факты и обстоятельства. Данное изменение учитывается перспективно как изменение бухгалтерской оценки.

За представленные периоды вся выручка была признана с течением времени.

2.2.7.2. Компонент убытка

Договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании, выделяются в отдельные группы от договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, в том же портфеле. Группы, которые не были обременительными при первоначальном признании, впоследствии также могут стать обременительными, если меняются предположения или происходят неблагоприятные изменения. Компания признает компонент убытка в составе обязательств по оставшейся части покрытия для любой обременительной группы договоров, отражающий признание будущих убытков.

При применении подхода на основе распределения премии Компания исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. В тех случаях, когда это не так, и если в какой-либо момент в течение периода действия покрытия факты и обстоятельства, обозначенные в Примечании 2.2.2, указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Компания также признает компонент убытка.

Компонент убытка представляет собой условный учет убытков, относящихся к каждой группе обременительных договоров страхования (или договоров, прибыльных на момент заключения, которые стали обременительными впоследствии). Компонент убытка впоследствии систематически списывается посредством распределения последующих изменений в денежных потоках от выполнения на: (i) компонент убытка; и (ii) обязательство по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка. Компонент убытка также обновляется с учетом последующих изменений в оценках денежных потоков от выполнения, связанных с услугами будущих периодов. Распределение последующих изменений в компоненте убытка приводит к тому, что общие суммы, отнесенные на компонент убытка, становятся равными нулю к концу периода покрытия по группе договоров (поскольку компонент убытка будет материализован в форме понесенных выплат и расходов, связанных с группой договоров страхования). Компания использует пропорцию при первоначальном признании для определения систематического распределения последующих изменений в будущих денежных потоках между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

2.2.7.3. Компонент возмещения убытка

Как ранее описано в Примечании 2.2.6.2, если Компания признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Компания признает компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования, отражающий ожидаемое возмещение убытков.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Компонент возмещения убытка впоследствии сводится к нулю в соответствии с уменьшением компонента убытка, признанного по обременительной группе базовых договоров страхования. Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую организация ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

2.2.7.4. Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости портфеля договоров страхования, возникающие в результате:

- ▶ влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- ▶ влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Компания дезагрегирует финансовые доходы и расходы по договорам страхования жизни и договорам страхования от несчастных случаев между прибылью или убытком и ПСД. Влияние изменений рыночных процентных ставок отражается в ПСД с целью минимизации несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и активами и обязательствами по страхованию. Финансовые активы Компании, обеспечивающие вышеуказанные страхованию в портфели, в основном оцениваются по амортизированной стоимости или ССПСД. Финансовые доходы и расходы по заключенным Компанией договорам добровольного медицинского страхования не дезагрегируются, поскольку соответствующие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания систематически относит ожидаемые финансовые доходы и расходы по страхованию в течение срока действия портфеля договоров на прибыль или убыток.

В случае передачи портфеля договоров страхования или прекращения признания договора страхования Компания реклассифицирует финансовые доходы или расходы по страхованию в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки любых оставшихся сумм по группе (или договору), которые ранее были признаны в составе прочего совокупного дохода.

2.2.7.5. Доходы и расходы по группам удерживаемых договоров перестрахования

Компания представляет в одной строке в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе суммы, которые, как ожидается, будут возмещены перестраховщиками, и распределение уплаченных премий по перестрахованию. Компания рассматривает денежные потоки от перестрахования, которые зависят от требований по базовым договорам, как часть требований, которые, как ожидается, будут возмещены в соответствии с заключенным договором перестрахования, и исключает инвестиционные составляющие из распределения премий по перестрахованию, представленных в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

2.3. Финансовые активы

2.3.1. Первоначальное признание

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от их договорных условий и бизнес-модели управления инструментами, как описано в Примечаниях 2.3.2.1.1 и 2.3.2.1.2.

Финансовые инструменты первоначально признаются на дату заключения сделки и оцениваются по справедливой стоимости (как определено в Примечании X), увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

2.3.2. Категории оценки

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основе бизнес-модели управления активами и договорных условий актива. Категории включают следующее:

- ▶ оцениваемые по амортизированной стоимости, как поясняется в Примечании 2.3.2.1;
- ▶ ССПСД, как поясняется в Примечании 2.3.2.2;
- ▶ ССОПУ, как поясняется в Примечании 2.3.2.3.

2.3.2.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструменты удерживаются в соответствии с бизнес-моделью, целью которой является удержание инструмента для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия долгового инструмента приводят к возникновению на определенные даты денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) на непогашенную часть основной суммы задолженности.

Детали этих условий изложены ниже.

2.3.2.1.1. Оценка бизнес-модели

Компания определяет свою бизнес-модель на уровне, который наилучшим образом отражает то, как она управляет портфелями финансовых активов для достижения своей бизнес-цели.

Компания владеет финансовыми активами для получения предусмотренных договором денежных потоков и обеспечения финансовой базы для урегулирования претензий по договорам страхования по мере их возникновения. При определении бизнес-модели активов Компания учитывает сроки, объем и волатильность денежных потоков, необходимых для поддержания портфелей страховых обязательств, а также потенциал максимизации прибыли для акционеров и будущего развития бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не по каждому инструменту, а на более высоком уровне агрегированных портфелей, который основывается на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Ожидаемая частота, стоимость и сроки продажи активов также являются важными аспектами оценки Компании.

Оценка бизнес-модели не производится исходя из сценариев, возникновение которых обоснованно не ожидается Компанией, таких как так называемые «наихудший» или «стрессовый» сценарий. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации, Компания не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, но учитывает такую информацию при классификации новых приобретаемых финансовых активов.

2.3.2.1.2. Тест SPPI

На втором этапе классификации Компания оценивает условия договора, чтобы определить, соответствуют ли они тесту SPPI.

Основная сумма для целей данного теста определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании и может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизации премии/дисконта).

Наиболее значимыми элементами процентов в рамках долгового соглашения обычно являются учет временной стоимости денег и кредитный риск. Для оценки SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, такие как валюта, в которой выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

2.3.2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания применяет новую категорию МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Данные инструменты в основном включают финансовые активы, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39. Финансовые активы в этой категории – это инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и которые могут быть проданы в связи с изменениями ликвидности или в ответ на изменения рыночных условий.

2.3.2.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В эту категорию входят финансовые активы, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели, основанной на справедливой стоимости, или которые были классифицированы руководством при первоначальном признании, или которые в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В эту категорию входят финансовые активы, которые не прошли SPPI-тест или не удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

2.3.3. Последующая оценка

2.3.3.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС) за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, минус разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, скорректированная с учетом ОКУ. ОКУ признаются в отчете о прибылях и убытках в качестве прибыли или убытка от обесценения в размере, необходимом для корректировки ОКУ до расчетной величины по состоянию на отчетную дату.

2.3.3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а относящиеся к этому активу прибыль или убыток должны признаваться в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов. Процентные доходы и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, как объясняется в Примечании 2.4.1. Расчет ОКУ объясняется в Примечании 2.3.6.2. Если Компания владеет несколькими партиями приобретения одних и тех же ценных бумаг, считается, что они выбывают в порядке поступления. Когда признание долгового инструмента прекращается, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

2.3.3.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости через

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

прибыль или убыток, отражаются с использованием договорной процентной ставки, как поясняется в Примечании 2.4.2.

Дивидендный доход по долевым инструментам, оцениваемым по ССОПУ, отражается в составе прибыли или убытка как прочие процентные и аналогичные доходы в момент установления права на выплату.

2.3.4. Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует свои финансовые обязательства после их первоначального признания, за исключением исключительных обстоятельств, когда Компания приобретает, производит выбытие или прекращает деятельность направления бизнеса.

2.3.5. Прекращение признания финансовых активов

2.3.5.1. Прекращение признания, кроме случаев существенной модификации

Признание финансового актива (или, где применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- ▶ истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- ▶ Компания передала свое право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство выплатить полученные денежные потоки в полном объеме без существенной задержки третьей стороне по «сквозному» соглашению; и либо:
 - ▶ Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив; либо
 - ▶ Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, но передала контроль над активом.

Компания считает, что контроль был передан тогда и только тогда, когда принимающая сторона имеет практическую возможность продать актив независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке и без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

2.3.5.2. Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий финансовых активов

Компания прекращает признание финансового актива, когда условия и положения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, были пересмотрены в такой степени, что, по существу, он становится новым инструментом, при этом разница признается как прибыль или убыток от прекращения признания. В случае модифицированных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, модифицированный финансовый актив считается «новым» финансовым активом для целей оценки ОКУ.

При оценке необходимости прекращения признания инструмента, помимо прочего, Компания учитывает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты долгового инструмента;
- ▶ изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую и наоборот;
- ▶ введение признака долевого участия;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ если модификация такова, что инструмент больше не будет соответствовать критерию SPPI. Если модификация не приводит к существенному изменению денежных потоков, то модификация не приводит к прекращению признания. На основании изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Компания отражает прибыль или убыток от модификации.

2.3.6. Обесценение финансовых активов

Дополнительная информация об обесценении финансовых активов также представлена в следующих примечаниях:

- ▶ убытки от обесценения финансовых инструментов – в Примечаниях 6 и 7;
- ▶ раскрытие информации о существенных суждениях и оценках – в Примечании 4.2.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Компания признает резерв под ОКУ для всех долговых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Резерв основан на разнице между денежными потоками, причитающимися к получению в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированными по соответствующей эффективной процентной ставке.

По активам, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска, ОКУ начисляются на кредитные убытки, возникающие в результате дефолта, который возможен в течение следующих 12 месяцев (12-месячный ОКУ). По тем активам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, создается резерв под кредитные убытки, ожидаемые в течение оставшегося срока действия инструмента, независимо от времени наступления дефолта (ОКУ за весь срок).

Финансовые активы Компании состоят исключительно из котируемых облигаций, которые оцениваются в высшей инвестиционной категории агентством, аккредитованным Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) и считаются инвестициями с низким кредитным риском. Политика Компании предусматривает оценку ОКУ по таким инструментам на 12-месячной основе. Если кредитный риск какой-либо облигации ухудшается, Компания продает инструмент и приобретает инструменты, соответствующие требуемому инвестиционному классу.

Компания считает, что финансовый актив находится в состоянии дефолта (кредитного обесценения), если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 90 дней. Однако в некоторых случаях Компания также может считать финансовый актив с высоким риском наступления дефолта, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что Компания, вероятнее всего, не получит причитающиеся по договору суммы. Финансовый актив списывается, если нет обоснованных ожиданий возмещения предусмотренных договором денежных потоков.

2.3.6.1. Расчет ОКУ

Компания рассчитывает ОКУ на основе сценариев для оценки ожидаемого дефицита денежных средств, дисконтированных по соответствующей ЭПС. Недостаток денежных средств – это разница между денежными потоками, которые причитаются Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить.

При оценке ОКУ Компания рассматривает четыре сценария (базовый, повышенный, умеренный пониженный и экстремальный пониженный). Когда это уместно, оценка нескольких сценариев также включает вероятность того, что долговые инструменты с высоким риском наступления дефолта, будут погашены.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Механизм расчета ОКУ изложен ниже, и ключевыми элементами являются следующие:

- ▶ Вероятность дефолта (PD) – это оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени. Она оценивается с учетом экономических сценариев и прогнозной информации.
- ▶ Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD) – это оценка подверженности риску на будущую дату дефолта, принимая во внимание ожидаемые изменения в величине риска после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, запланированные договором и начисленные проценты за пропущенные платежи.
- ▶ Уровень потерь при дефолте (LGD) – это оценка убытка, возникающего в случае, если дефолт произойдет в определенное время. Он основан на разнице между причитающимися по договору денежными потоками и теми, которые Компания ожидала бы получить. Обычно он выражается в процентах от EAD.

Компания распределяет свои активы, подлежащие расчету ОКУ, по одной из этих категорий, определяемых следующим образом:

- ▶ 12МОКУ: рассчитывается как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие в результате дефолта по финансовому инструменту, который возможен в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания рассчитывает резерв 12МОКУ на основе ожиданий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Эта ожидаемая 12-месячная вероятность дефолта применяется к прогнозируемому EAD, умножается на ожидаемый LGD и дисконтируется по соответствующей ЭПС. Расчет производится для каждого из четырех сценариев.
- ▶ ОКУ за весь срок: Когда инструмент демонстрирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, Компания создает резерв под ОКУ за весь срок. Методика расчета аналогична описанной выше, включая использование нескольких сценариев, но PD и LGD оцениваются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые убытки дисконтируются по соответствующему коэффициенту ЭПС.
- ▶ обесценение в отношении долговых инструментов, признанных кредитно-обесцененными: Компания признает ожидаемые кредитные убытки по этим инструментам в течение всего срока их существования. Метод аналогичен методу для активов, по которым рассчитывается ОКУ за весь срок, при этом PD устанавливается на уровне 100%.

2.3.6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ОКУ для долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которая остается справедливой стоимостью. Вместо этого сумма, равная резерву, который возник бы, если бы активы оценивались по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода. Накопленные суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка при прекращении признания активов.

2.3.6.3. Прогнозная информация

В своих моделях расчета ОКУ Компания опирается на широкий спектр прогнозной информации в качестве экономических исходных данных, таких как:

- ▶ рост ВВП;
- ▶ ключевые ставки Центрального банка.

2.3.7. Списание

Финансовые активы списываются частично или полностью только тогда, когда Компания прекращает процедуру взыскания. Если сумма, подлежащая списанию, превышает накопленный ОКУ, разница сначала учитывается как увеличение ОКУ, который впоследствии уменьшает балансовую стоимость. Любые последующие возмещения относятся на расходы. За периоды, отраженные в данной финансовой отчетности, полного или частичного списания финансовых активов не было.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика
(продолжение)

2.4. Признание процентного дохода

2.4.1. Метод эффективной процентной ставки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 процентный доход отражается с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС) для всех финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Аналогично долговым инструментам, ранее классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения в соответствии с МСФО (IAS) 39, процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, также рассчитывается с использованием метода ЭПС. ЭПС – это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные поступления в течение ожидаемого срока обращения финансового актива или, при необходимости, более короткого периода, до валовой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость финансового актива) рассчитывается с учетом затрат по сделке и любой скидки или премии при приобретении финансового актива, а также комиссий и издержек, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход, используя норму доходности, которая представляет собой наилучшую оценку постоянной нормы доходности в течение ожидаемого срока действия долгового инструмента.

Если ожидания относительно денежных потоков по финансовому активу с фиксированной процентной ставкой пересматриваются по причинам, отличным от кредитного риска, изменения в будущих договорных денежных потоках дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке с последующей корректировкой балансовой стоимости. Разница с предыдущей балансовой стоимостью отражается как положительная или отрицательная корректировка балансовой стоимости финансового актива в отчете о финансовом положении с соответствующим увеличением или уменьшением процентного дохода.

Для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой периодическая переоценка денежных потоков с целью отражения изменений рыночных процентных ставок также приводит к пересмотру эффективной процентной ставки, при этом если инструменты были первоначально признаны в основной сумме, подлежащей получению при наступлении срока погашения, переоценка будущих процентных платежей существенно не влияет на балансовую стоимость финансовых инструментов.

2.4.2. Процентные и аналогичные доходы

Процентный доход включает суммы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и других методов. Процентные и аналогичные доходы отражаются отдельно в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе строки «Процентные доходы».

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются по ставке финансового актива и отражаются в составе строки «Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Компания рассчитывает процентный доход по необесцененным финансовым активам путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

3. Капитал

3.1. Цели, политика и подход к управлению капиталом

Компания установила следующие цели, политику и процесс управления капиталом:

- ▶ поддерживать необходимый уровень стабильности Компании, обеспечивая тем самым определенную степень безопасности страхователям;
- ▶ эффективно распределять капитал и поддерживать развитие бизнеса, гарантируя, что доходность вложенного капитала соответствует требованиям акционеров;
- ▶ сохранять финансовую гибкость за счет поддержания высокой ликвидности;
- ▶ привести в соответствие структуру активов и обязательств с учетом рисков, присущих бизнесу;
- ▶ поддерживать финансовую устойчивость для поддержания роста нового бизнеса и удовлетворения требований страхователей, регулирующих органов и заинтересованных сторон;
- ▶ поддерживать высокие кредитные рейтинги и нормальные показатели достаточности капитала для достижения своих бизнес-целей и максимизации стоимости акционерного капитала.

Деятельность Компании также регулируется нормативными требованиями в рамках юрисдикции, в которой она осуществляет свою деятельность. Такие нормативные акты не только прописывают положения мониторинга деятельности, но и вводят определенные ограничительные положения (например, достаточность капитала), чтобы минимизировать риск дефолта и неплатежеспособности со стороны страховых организаций для покрытия непредвиденных обязательств по мере их возникновения.

Компания обязана соблюдать нормативные требования к финансовой устойчивости, капиталу и платежеспособности, установленные Центральным банком РФ.

В течение 2022 и 2023 годов Компания соблюдала все регуляторные требования к финансовой устойчивости и уровню капитала.

3.2. Подход к управлению капиталом

Компания стремится оптимизировать структуру и источники капитала, чтобы обеспечить стабильную максимизацию прибыли для акционеров и страхователей.

Подход Компании к управлению капиталом предполагает скоординированное управление активами, обязательствами и рисками, регулярную оценку соответствия заявленного и требуемого уровней капитала и принятие соответствующих мер в целях соответствия капитала Компании изменениям экономических условий и рисков. Важным аспектом общего процесса управления капиталом Компании является установление целевых норм доходности с поправкой на риск, которые соответствуют целям деятельности и гарантируют, что Компания сосредоточена на увеличении прибыли для акционеров.

Основным источником капитала, используемым Компанией, является собственный капитал. Компания также использует там, где это эффективно, такие источники капитала, как перестрахование, в дополнение к более традиционным источникам финансирования. Потребности в капитале регулярно прогнозируются и оцениваются как с учетом прогнозируемого доступного капитала, так и с учетом ожидаемой внутренней нормы доходности, включая анализ рисков и чувствительности.

По сравнению с предыдущими годами Компания не вносила существенных изменений в свою политику и процессы, касающиеся структуры капитала.

4. Существенные суждения и оценки

4.1. Договоры страхования и удерживаемого перестрахования

Ниже рассматриваются основные допущения относительно будущего и другие ключевые источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Компания основывала свои допущения и оценки на параметрах, имевшихся на момент

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика
(продолжение)

подготовки финансовой отчетности. Однако, существующие обстоятельства и предположения относительно будущего развития событий могут измениться в связи с изменениями на рынке или возникающими обстоятельствами, которые находятся вне контроля Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере их возникновения.

Компания применяет РАА для упрощения оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни. Оценка обязательства по оставшейся части покрытия в целом аналогична расчету резерва незаработанной премии в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При оценке обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования от несчастных случаев и по страхованию жизни Компания рассчитывает денежные потоки, которые, как ожидается, возникнут более чем через год после даты возникновения требований, в приведенной стоимости, а также выделяет в явном виде рисковую поправку на нефинансовый риск.

4.1.1. Методы, используемые для оценки договоров страхования

Компания в основном использует детерминированные прогнозы для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков, для некоторых групп – методы стохастического моделирования. Стохастическая модель – это инструмент для оценки распределения вероятностей потенциальных исходов путем учета случайного изменения одного или нескольких исходных данных с течением времени.

При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования жизни использовались следующие допущения:

- ▶ Показатели смертности и заболеваемости (срочное страхование жизни):
 - ▶ Предположения основаны на стандартных отраслевых и национальных таблицах, в зависимости от типа заключенного договора и территории, на которой проживает застрахованное лицо. Они отражают исторический опыт и при необходимости корректируются с учетом собственного опыта Компании. Допущения различаются в зависимости от пола страхователя, класса андеррайтинга и типа договора.
 - ▶ Увеличение ожидаемых показателей смертности и заболеваемости приведет к увеличению ожидаемой стоимости требований, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании в будущем.
- ▶ Продолжительность жизни:
 - ▶ Допущения основаны на стандартных отраслевых и национальных таблицах, скорректированных при необходимости с учетом собственного опыта Компании. Допущения различаются в зависимости от ряда факторов, включая (но не ограничиваясь ими) пол страхователя, класс андеррайтинга и тип договора.
 - ▶ Увеличение ожидаемой продолжительности жизни приведет к увеличению сумм аннуитетных платежей, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании.
- ▶ Расходы:
 - ▶ Допущения по операционным расходам отражают прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости, корректируемой с учетом ожидаемой инфляции.
 - ▶ Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Компании.
 - ▶ Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем расходам с аналогичными характеристиками.
- ▶ Расторжения:
 - ▶ Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Компании, и варьируются в зависимости от типа продукта, срока действия договора страхования и тенденции продаж.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

- ▶ Увеличения количества расторжений в начале действия договора, как правило, ведет к уменьшению прибыли Компании, однако расторжения на более поздних этапах нейтрализуют данный эффект.

Аквизиционные денежные потоки

Компания применяет суждение при определении исходных данных для систематического и рационального распределения аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, включая суждения о том, ожидается ли заключение договоров страхования в результате пролонгации существующих договоров страхования.

В течение 2022 и 2023 годов Компания не распределяла какие-либо аквизиционные денежные потоки на будущие группы договоров страхования, поскольку не ожидается, что какие-либо пролонгации договоров возникнут в результате заключения новых договоров в течение отчетного периода.

По группам договоров страхования со сроком действия менее года Компания приняла решение признавать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов по мере их возникновения.

По группам договоров страхования со сроком действия более года аквизиционные расходы включаются в денежные потоки по договорам страхования и высвобождаются в отчете о прибылях и убытках. Активы в виде аквизиционных денежных потоков признаются до момента признания соответствующей группы договоров.

Результатом принятия решения о признании аквизиционных денежных потоков в качестве расходов по мере их возникновения по группе договоров страхования является увеличение обязательств по оставшейся части покрытия и снижение вероятности последующего признания компонента убытка по договору.

В 2023 году Компания признала убыток от обесценения аквизиционных денежных потоков по договорам страхования от несчастных случаев в размере 52 тыс. руб. (в 2022 году фактов и обстоятельств, указывающих на возможное обесценение активов, не выявлено, убыток от обесценения не признавался).

Обременительные группы

Для групп обременительных договоров обязательства по оставшейся части покрытия определяются денежными потоками от их выполнения. Любой компонент возмещения убытка определяется на основе компонента убытка, признанного по базовым договорам, и ожидаемого возмещения по таким требованиям по имеющимся договорам перестрахования.

Временная стоимость денег

По договорам страхования от несчастных случаев Компания корректирует величину обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить временную стоимость денег и влияние финансового риска, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики денежных потоков по группе договоров страхования при первоначальном признании.

4.1.2. Обязательства по возникшим требованиям

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхьюттера-Фергюсона.

Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Компании в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по годам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований. Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и, либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев не делается никаких явных предположений относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика
(продолжение)

событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

Другими ключевыми обстоятельствами, влияющими на допущения, являются колебания процентных ставок, задержки в расчетах и изменения курсов обмена валюты.

4.1.3. Ставки дисконтирования

Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность там, где это применимо. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования. Премия за неликвидность определяется исходя из наблюдаемых рыночных ставок.

4.1.4. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Компанией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Компанией договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Компания заплатила бы, чтобы устранить неопределенность в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

По договорам страхования жизни Компания оценивает рисковую поправку с использованием метода стоимости капитала. Метод стоимости капитала требует, чтобы Компания оценивала распределение вероятностей денежных потоков исполнения, а также дополнительный капитал, который ей требуется на каждую будущую дату в прогнозе денежных потоков для соответствия внутренним экономическим требованиям Компании к капиталу.

Стоимость капитала представляет собой доходность, требуемую Компанией для компенсации подверженности нефинансовому риску. Стоимость капитала компании установлена на уровне 6% годовых. Рассчитанная рисковая поправка дисконтируется до отчетной даты по безрисковой ставке и учитывается как часть общей суммы обязательств по договорам страхования жизни.

Рисковая поправка по договорам страхования жизни соответствует уровням доверительной вероятности в размере 82,5% и 91% соответственно (2022 год: 81,9% и 89,2%).

Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 75-го перцентиля. То есть Компания оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му перцентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.

4.1.5. Высвобождение МПДУ

МПДУ является компонентом актива или обязательства по договорам страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при оказании услуг в будущем. Сумма МПДУ по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка как выручка по страхованию в каждом отчетном периоде и отражает предоставление услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие услуги. Сумма определяется посредством:

- ▶ идентификации единиц покрытия в данной группе;
- ▶ распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- ▶ признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц покрытия в группе – это количество услуг по договору, предоставляемых договорами в группе, определяемое с учетом ожидаемого периода действия покрытия. Единицы покрытия по каждой группе договоров страхования пересматриваются в конце каждого отчетного периода с учетом сокращения оставшегося покрытия по выплаченным требованиям, ожидаемых просрочек и расторжений договоров в течение отчетного периода. Затем они распределяются на

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

основе средневзвешенной по вероятности продолжительности каждой единицы покрытия, предоставленной в текущем периоде и ожидаемой к предоставлению в будущем.

Для заключенных договоров удерживаемого перестрахования высвобождение МПДУ аналогично высвобождению МПДУ по базовым договорам страхования.

4.2. Финансовые активы

4.2.1. Обесценение финансовых активов

Оценка ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по соответствующим финансовым активам требует суждения, в частности, для оценки суммы и сроков будущих денежных потоков при определении убытков от обесценения и оценки значительного увеличения кредитного риска. Эти оценки основаны на результатах смоделированных сценариев ожидаемых убытков и использованных соответствующих исходных данных.

5. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 5.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ценные бумаги	27 048	22 353
Прочее	–	–
Итого	27 048	22 353

Таблица 5.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 079	3 698
- нефинансовых организаций	2 079	3 698
Долговые ценные бумаги, в том числе:	24 969	18 655
Правительства Российской Федерации	14 645	12 878
- кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 312	2 816
- нефинансовых организаций	6 012	2 961
Итого	27 048	22 353

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 6.1 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги, в том числе:	46 560	43 819
- Правительства Российской Федерации	6 053	5 695
- кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 624	17 528
- некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	13 968	13 146
- нефинансовых организаций	7 915	7 450
Итого	46 560	43 819

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 6.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	По финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	По кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	74	176	-	-	250
Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	16	-	-	-	16
Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	(8)	(8)	-	-	(16)
Прочие изменения, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	-	4	-	-	4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	82	171	-	-	253
	82	171	-	-	253

Таблица 6.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	По финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	По кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	70	172	-	-	242
Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	4	-	-	-	4
Прочие изменения, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	-	4	-	-	4
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года, в том числе:					
- долговые ценные бумаги	74	176	-	-	250
	74	176	-	-	250

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 255	(8)	4 247	4 055	(8)	4 047
Итого	4 255	(8)	4 247	4 055	(8)	4 047

Таблица 7.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок						Итого
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	По финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	По финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	По кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года, в том числе:	8	-	-	-	-	8	
- долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	-	-	-	-	8	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года, в том числе:	8	-	-	-	-	8	
- долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	-	-	-	-	8	

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 7.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Итого
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	По финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	По финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	По кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года, в том числе:	8	–	–	–	8
- долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	–	–	–	8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года, в том числе:	8	–	–	–	8
- долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	–	–	–	8

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

8. Договоры страхования

Таблица 8.1 Активы по портфелям договоров страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	216	96	312	186	135	321
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	217	–	217	189	–	189
- рисковая поправка на нефинансовый риск	(1)	–	(1)	(3)	–	(3)
- маржа за предусмотренные договором услуги	–	–	–	–	–	–
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	–	96	96	–	135	135
Компонент убытка	–	–	–	(5)	–	(5)
Обязательства по возникшим требованиям	(78)	–	(78)	(57)	–	(57)
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	–	–	–	–	–	–
Итого	138	96	234	124	135	259

Таблица 8.2 Обязательства по портфелям договоров страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	19 215	17 812	37 026	17 813	23 730	41 543
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	17 379	–	17 378	16 675	–	16 675
- рисковая поправка на нефинансовый риск	383	–	383	360	–	360
- маржа за предусмотренные договором услуги	1 453	–	1 453	778	–	778
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	–	17 812	17 812	–	23 730	23 730
Компонент убытка	517	–	517	579	47	626
Обязательства по возникшим требованиям	3 956	19 357	23 313	4 061	15 144	19 205
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	(22)	(1 408)	(1 430)	(19)	(1 551)	(1 570)
Итого	23 666	35 761	59 426	22 434	37 370	59 804

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 8.3 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	17 608	584	4 118	–	–	22 310
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	(186)	5	57	–	–	(124)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	17 794	579	4 061	–	–	22 434
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(2 365)	(68)	2 292	–	–	(140)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(3 484)	–	–	–	–	(3 484)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	30	(88)	2 138	–	–	2 080
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	–	(58)	–	–	–	(58)
- амортизация аквизиционных денежных потоков	30	–	–	–	–	30
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	–	–	(5)	–	–	(5)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	–	(30)	2 144	–	–	2 114
- финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	1 089	20	154	–	–	1 264
Инвестиционная составляющая	(101)	–	101	–	–	–
Денежные потоки, в том числе:	3 842	–	(2 426)	–	–	1 416
- страховые премии, полученные	3 875	–	–	–	–	3 875
- выплаты уплаченные	–	–	(2 426)	–	–	(2 426)
- аквизиционные денежные потоки	(32)	–	–	–	–	(32)
Прочее	(7)	–	(51)	–	–	(58)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	18 977	517	4 034	–	–	23 528
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	(216)	–	78	–	–	(138)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	19 193	517	3 956	–	–	23 666

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 8.4 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск		
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года, в том числе:	17 342	507	3 274	–	–	21 123
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года	(155)	5	38	–	–	(112)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года	17 497	502	3 236	–	–	21 235
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(2 340)	77	1 929	–	–	(334)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(3 096)	–	–	–	–	(3 096)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	28	61	1 816	–	–	1 905
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	–	77	–	–	–	77
- амортизация аквизиционных денежных потоков	28	–	–	–	–	28
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	–	–	(2)	–	–	(2)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	–	(16)	1 818	–	–	1 802
- финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	728	16	113	–	–	857
Инвестиционная составляющая	–	–	–	–	–	–
Денежные потоки, в том числе:	2 611	–	(1 058)	–	–	1 553
- страховые премии, полученные	2 633	–	–	–	–	2 633
- выплаты уплаченные	–	–	(1 058)	–	–	(1 058)
- аквизиционные денежные потоки	(22)	–	–	–	–	(22)
- прочие денежные потоки	–	–	–	–	–	–
Прочее	(5)	–	(27)	–	–	(32)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	17 608	584	4 118	–	–	22 310
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	(186)	5	57	–	–	(124)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	17 794	579	4 061	–	–	22 434

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Аквизиционные денежные потоки были распределены линейным методом в течение периода покрытия соответствующей группы договоров.

Компания сделала выбор учетной политики для портфелей договоров страхования жизни, чтобы дезагрегировать ФДРС между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом. Компания не дезагрегирует изменения в рискованной поправке на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию.

Аквизиционные денежные потоки, оплаченные, как до, так и после первоначального признания связанной группы договоров, отражаются в составе обязательств (активов) по оставшейся части покрытия.

Прочие движения в отношении обязательств по возникшим требованиям относятся к случаям, когда некоторые постоянные или переменные накладные расходы, включенные в денежные потоки в рамках договора страхования, регулируются другими стандартами МСФО. В таких случаях, когда расходы на страховые услуги понесены, считается, что произошло урегулирование обязательства по возникшим требованиям, с соответствующей корректировкой прочих статей отчета о финансовом положении, таких как накопленная амортизация, прочие распределенные накладные расходы, амортизация нематериальных активов.

Прочие движения в отношении обязательства по оставшейся части покрытия включают случаи, когда аквизиционные денежные потоки были признаны с применением другого стандарта МСФО.

МСФО (IFRS) 17.100 требует, чтобы организации раскрывали изменения в чистых активах или обязательствах, относящихся к договорам страхования, показывая отдельно изменения в обязательствах по оставшейся части покрытия, компоненте убытка и обязательствах по возникшим требованиям. Изменения раскрываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17.103 и включают строки, признанные в составе прибыли или убытка.

Выручка по страхованию отражает ожидаемые оттоки денежных средств, корректировку на риск с истекшим сроком действия, распределение аквизиционных денежных потоков и высвобождение МПДУ.

Расходы по страхованию представляют собой ожидаемые оттоки денежных средств по возникшим требованиям. Изменения в обязательстве по оставшейся части покрытия в связи с произошедшими страховыми случаями и прочими расходами распределяются между компонентом убытка и остальной частью обязательства по оставшейся части покрытия на систематической основе.

Убытки по обременительным договорам представлены компонентом убытка, который признается и высвобождается по мере того, как суммы отражаются в составе обязательства по возникшим требованиям или более не признаются. В иллюстративной таблице выше, в 2022 году был признан убыток по одной из групп договоров, которая стала обременительной. В 2023 году, в связи со значительным изменением ожидаемых денежных потоков, убыток был полностью восстановлен для данной группы и была признана МДПУ, так как группа перестала быть обременительной. Это высвобождение компонента убытка было частично компенсировано признанием компонента убытка по другой группе договоров, которые были обременительными при первоначальном признании.

Изменения в обязательствах по возникшим требованиям показывают изменения в ожидаемых денежных потоках по возникшим требованиям и высвобождение рискованной поправки на нефинансовый риск.

Финансовые расходы (доходы) по страхованию представляют собой изменение балансовой стоимости групп договоров страхования, возникающее в результате:

- ▶ влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег;
- ▶ влияния финансового риска и изменений в финансовом риске.

Финансовые расходы (доходы) по страхованию включают суммы, признанные в прибыли или убытке и ПСД.

Инвестиционная составляющая представляет собой выкупные суммы, выплаченные страхователям по договорам страхования в связи с расторжениями. Инвестиционная составляющая не является выделяемой, поскольку тесно связана со страховой составляющей. МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы организации исключали поступления и выплаты по инвестиционной составляющей из прибылей и убытков. Инвестиционная составляющая оплачивается из обязательств по возникшим требованиям и не включена в состав прибыли или убытка.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 8.5 Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	21 183	363	783	(19)	22 310
- активы по портфелям договоров страхования жизни 31 декабря 2022 года	(132)	3	5	-	(124)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	21 315	360	778	(19)	22 434
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(1 370)	126	1 187		(58)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(639)	(3)	641	-	-
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(65)	(1)	-	-	(66)
- влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(667)	130	545	-	8
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(703)	(97)	(540)	-	(1 341)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(540)	-	(540)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(97)	-	-	(97)
- корректировки на основе опыта	(703)	-	-	-	(703)
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	-	(5)	-	-	(5)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	1 242	(1)	23	-	1 264
Денежные потоки, в том числе:	1 438	-	-	(22)	1 416
- страховые премии, полученные	3 875	-	-	-	3 875
- выплаты уплаченные	(2 426)	-	-	-	(2 426)
- аквизиционные денежные потоки	(11)	-	-	(22)	(32)
Признание активов в виде аквизиционных денежных потоков в составе обязательств	(26)	-	-	26	-
Прочее	(51)	-	-	(7)	(58)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	21 712	385	1 453	(22)	23 528
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	(139)	1	-	-	(138)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	21 852	383	1 453	(22)	23 666

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 8.6 Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года, в том числе:	19 490	406	1 247	(20)	21 123
- активы по портфелям договоров страхования жизни 1 января 2022 года	(127)	4	11	-	(112)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года	19 617	402	1 237	(20)	21 236
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	15	82	(20)		77
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	608	19	(626)	-	-
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	77	-	-	-	77
- влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(670)	63	606	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(621)	(124)	(520)	-	(1 265)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(520)	-	(520)
- изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(124)	-	-	(124)
- корректировки на основе опыта	(621)	-	-	-	(621)
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	-	(3)	-	-	(3)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	780	1	76	-	857
Денежные потоки, в том числе:	1 571	-	-	(19)	1 553
- страховые премии, полученные	2 633	-	-	-	2 633
- выплаты уплаченные	(1 058)	-	-	-	(1 058)
- аквизиционные денежные потоки	(3)	-	-	(19)	(22)
Признание активов в виде аквизиционных денежных потоков в составе обязательств	(26)	-	-	26	-
Прочее	(27)	-	-	(5)	(32)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	21 183	363	783	(19)	22 310
- активы по портфелям договоров страхования жизни 31 декабря 2022 года	(132)	3	5	-	(124)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	21 315	360	778	(19)	22 434

Изменения, относящиеся к текущим услугам, включают: сумму МПДУ, отнесенную на прибыль или убыток для отражения передачи услуг, изменения в рисков поправке на нефинансовый риск, корректировке на основе опыта, которые относятся к текущим услугам.

Изменения в рисков поправке, относящиеся к услугам текущего периода представляют собой высвобождение рисков поправке из обязательства по оставшейся части покрытия в период, когда Компания освобождается от риска, компенсируемое изменением рисков поправке по мере возникновения претензий и прочих расходов.

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам текущего периода, представляют собой разницу между оценками на начало периода и фактическими суммами:

- ▶ расходов по страхованию (за исключением аквизиционных расходов), понесенных за период

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

- ▶ поступлений премий за период.

Компания исключила эффект изменений в рисковей поправке из корректировки на основе опыта, отразив все изменения в рисковей поправке, относящиеся к услугам текущего периода, в строке «изменение рисковей поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов».

Изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, включают изменения в текущих предположениях относительно ожидаемого количества страхового покрытия, которое будет предоставлено страхователям в будущем на основе текущих показателей и/или опыта.

Изменения в бухгалтерских оценках, которые не корректируют МПДУ, относятся к изменениям в оценках обременительных договоров в составе строки «убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров». Если изменение высвобождает убыток, который был признан ранее, изменение раскрывается в строке только в пределах суммы высвобождения, относящейся к компоненту убытка. Любое дополнительное превышение высвобожденного убытка формирует МДПУ и отражается в строке «изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги». В таблицах ниже в начале 2023 года одна из групп договоров была обременительной и содержала компонент убытка.

В конце 2023 года допущения для этой группы договоров были пересмотрены, и новые будущие ожидаемые денежные потоки от будущих ожидаемых исполнений стали положительными. Компонент убытка был полностью восстановлен (и все высвобождение было показано в строке «убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров»). Оставшаяся часть увеличения привела к формированию МПДУ и представлена в строке «изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги».

Таблица 8.7 Анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, по портфелям договоров страхования жизни

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года	Январь-декабрь 2022 года
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало отчетного периода, в том числе включенные в:	19	20
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни, на начало отчетного периода	19	20
Признание	28	24
Прекращение признания	(26)	(26)
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода, в том числе включенные в:	22	19
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни, на конец отчетного периода	22	19

Таблица 8.8 Влияние новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года			Январь-декабрь 2022 года		
	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	1 476	79	1 555	970	–	970
- аквизиционные денежные потоки	18	1	19	13	–	13
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(1 800)	(80)	(1 880)	(1 300)	–	(1 300)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	58	4	62	31	–	31
Маржа за предусмотренные договором услуги	266	–	266	299	–	299
Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни	–	3	3	–	–	–

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 8.9 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	22 044	47	–	14 792	352	37 235
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	(135)	–	–	–	–	(135)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	22 179	47	–	14 792	352	37 370
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(28 146)	(47)	–	23 887	110	(4 197)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(29 780)	–	–	–	–	(29 780)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	1 174	(47)	–	23 529	110	24 767
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	–	(8)	–	–	–	(8)
- амортизация аквизиционных денежных потоков	1 174	–	–	–	–	1 174
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	91	(479)	(388)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	–	(39)	–	23 438	589	23 988
- финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	407	–	–	358	–	765
- обесценение (восстановление обесценения) активов по аквизиционным денежным потокам	52	–	–	–	–	52
Инвестиционная составляющая	(204)	–	–	204	–	–
Денежные потоки, в том числе:	22 622	–	–	(19 987)	–	2 635
- страховые премии, полученные	23 557	–	–	–	–	23 557
- выплаты уплаченные	–	–	–	(19 987)	–	(19 987)
- аквизиционные денежные потоки	(935)	–	–	–	–	(935)
Прочее	(8)	–	–	–	–	(8)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	16 308	–	–	18 895	462	35 665
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	(96)	–	–	–	–	(96)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	16 404	–	–	18 895	462	35 761

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 8.10 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 1 января 2022 года, в том числе:	25 641	–	–	11 817	292	37 749
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года	(102)	–	–	–	–	(102)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года	25 743	–	–	11 817	292	37 851
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(27 803)	47	–	24 277	61	(3 418)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(29 499)	–	–	–	–	(29 499)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	1 240	47	–	24 090	61	25 438
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	–	47	–	–	–	47
- амортизация аквизиционных денежных потоков	1 240	–	–	–	–	1 240
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	564	(531)	33
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	–	–	–	23 526	591	24 118
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	457	–	–	187	–	644
Инвестиционная составляющая	(231)	–	–	231	–	–
Денежные потоки, в том числе:	24 472	–	–	(21 533)	–	2 940
- страховые премии, полученные	26 150	–	–	–	–	26 150
- выплаты уплаченные	–	–	–	(21 533)	–	(21 533)
- аквизиционные денежные потоки	(1 678)	–	–	–	–	(1 678)
Прочее	(36)	–	–	–	–	(36)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	22 044	47	–	14 792	352	37 235
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	(135)	–	–	–	–	(135)
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	22 179	47	–	14 792	352	37 370

Аквизиционные денежные потоки были распределены линейным методом в течение периода покрытия соответствующей группы договоров.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Аквизиционные денежные потоки, оплаченные, как до, так и после первоначального признания связанной группы договоров, отражаются в составе обязательств (активов) по оставшейся части покрытия.

Прочие движения в отношении обязательства по оставшейся части покрытия включают случаи, когда аквизиционные денежные потоки были признаны с применением другого стандарта МСФО.

Сверка включает также сверку сальдо на начало и на конец периода в отношении активов в виде аквизиционных денежных потоков в составе чистых обязательств (активов) по договорам страхования, требуемую пунктами 105А и 105В МСФО (IFRS) 17.

Выручка по страхованию отражает распределение премий в состав прибыли или убытка либо с течением времени.

Расходы по страхованию представляют собой ожидаемые оттоки денежных средств по возникшим требованиям.

Возвраты премий в связи с расторжениями договоров страхования были включены в строку «страховые премии, полученные».

Изменения в обязательствах по возникшим требованиям показывают изменения в ожидаемых денежных потоках по возникшим требованиям и высвобождение рисков поправки на нефинансовый риск.

Финансовые расходы (доходы) по страхованию представляют собой начисление процентов по чистым обязательствам по договорам страхования. Изменение ставок дисконтирования относится в состав ПСД по договорам страхования от несчастных случаев – договоры содержат значительную финансовую составляющую, которая включена в обязательство по оставшейся части покрытия.

Таблица 8.11 Анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года	Январь-декабрь 2022 года
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало отчетного периода, в том числе включенные в:	1 551	1 174
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1 551	1 174
Признание	492	949
Прекращение признания	(583)	(572)
Признание убытка от обесценения	(52)	-
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода, в том числе включенные в:	1 408	1 551
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	1 408	1 551

Таблица 8.12 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	92	101	134	217	212	697	-	1 453
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	92	101	134	217	212	697	-	1 453

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 8.13 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	5	–	–	–	–	–	–	5
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	–	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	56	51	76	72	123	400	–	778
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого	61	51	76	72	123	400	–	783

Таблица 8.14 Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	–	–	–	–	–	–	–	–
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	–	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	1	3	2	11	2	3	–	22
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	465	363	264	195	121	–	–	1 408
Итого	466	366	266	206	123	3	–	1 430

Таблица 8.15 Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	–	–	–	–	–	–	–	–
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	–	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	1	1	3	2	10	2	–	19
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	515	404	302	212	118	–	–	1 551
Итого	516	405	305	214	128	2	–	1 570

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

9. Договоры удерживаемого перестрахования

Таблица 9.1 Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	2 909	1 285	4 194	2 766	2 620	5 386
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	2 637	–	2 637	2 687	–	2 687
- рисковая поправка на нефинансовый риск	54	–	54	47	–	47
- маржа за предусмотренные договором услуги	218	–	218	32	–	32
- активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	–	1 285	1 285	–	2 620	2 620
Компонент возмещения убытка	108	–	108	85	41	126
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	871	937	1 808	944	1 211	2 155
Итого	3 888	2 222	6 110	3 795	3 872	7 667

Таблица 9.2 Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:	54	–	54	46	–	46
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	54	–	54	47	–	47
- рисковая поправка на нефинансовый риск	(1)	–	(1)	(1)	–	(1)
- маржа за предусмотренные договором услуги	1	–	1	–	–	–
- активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	–	–	–	–	–	–
Компонент возмещения убытка	–	–	–	–	–	–
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(20)	–	(20)	(14)	–	(14)
Итого	34	–	34	32	–	32

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 9.3 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента возмещения убытка	Компонент возмещения убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	2 720	85	958	-	-	3 763
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	2 766	85	944	-	-	3 795
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(46)	-	14	-	-	(32)
- доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, в том числе:	(436)	23	393	-	-	(20)
- распределение уплаченных страховых премий	(602)	18	356	-	-	(228)
- ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	(581)	-	-	-	-	(581)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	360	-	-	360
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	(1)	-	-	(1)
- влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	-	18	-	-	-	18
- прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	(5)	-	(3)	-	-	(8)
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(16)	-	-	-	-	(16)
Инвестиционные составляющие	166	5	37	-	-	208
Денежные потоки, в том числе:	(27)	-	27	-	-	-
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	598	-	(487)	-	-	111
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	598	-	-	-	-	598
Прочее	-	-	(487)	-	-	(487)
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	2 855	108	891	-	-	3 854
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	2 909	108	871	-	-	3 888
Прочее	(54)	-	20	-	-	(34)

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 9.4 Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента возмещения убытка	Компонент возмещения убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 1 января 2022 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 1 января 2022 года	2 634	97	455	-	-	3 186
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 1 января 2022 года	2 670	97	448	-	-	3 216
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(36)	-	7	-	-	(30)
- доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, в том числе:	(609)	(12)	502	-	-	(119)
- распределение уплаченных страховых премий	(738)	(16)	487	-	-	(267)
- ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	(742)	-	-	-	-	(742)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	486	-	-	486
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	-	-	-	-
- влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	-	(16)	-	-	-	(16)
- прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	4	-	1	-	-	5
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные составляющие	129	4	15	-	-	148
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	695	-	-	-	-	695
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	2 720	85	958	-	-	3 763
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	2 766	85	944	-	-	3 795
на 31 декабря 2022 года	(46)	-	14	-	-	(32)

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

В распределение уплаченных премий включены невозмещаемые расходы, понесенные Компанией и непосредственно связанные с выполнением заключенных договоров перестрахования.

Компонент возмещения убытка был признан при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования. Впоследствии он был скорректирован для отражения изменений в компоненте убытка по соответствующей обременительной группе базовых договоров страхования таким образом, чтобы компонент возмещения убытка не превышал часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Компания ожидает получить в будущем от группы удерживаемых договоров перестрахования.

Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика представляет собой изменения в ожидаемых денежных потоках выполнения по договорам перестрахования, относящимся к группам базовых договоров страхования, и признается в составе прибыли и убытков, если изменения в ожидаемых денежных потоках выполнения от группы базовых договоров страхования также признаются в прибыли и убытке.

Компания заключила новый договор перестрахования с ретроактивным покрытием убытков. Ретроактивное перестрахование покрывает события, которые произошли до момента заключения договора перестрахования и, таким образом, чистые затраты от приобретения перестрахования признаны в составе прибыли или убытка и отражена в составе строки «прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования».

Компания дезагрегирует финансовые доходы (расходы) от перестрахования между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом.

В течение отчетного периода рейтинг одного из перестраховщиков снизился. Риск невыполнения обязательств для данного перестраховщика был переоценен, и ожидаемые денежные потоки по договорам перестрахования, заключенным с данным перестраховщиком, были изменены. Изменение ожидаемых денежных потоков, связанное с изменением риска невыполнения обязательств, было показано в отдельной строке.

Инвестиционные составляющие представляют собой перестраховочные комиссии, включенные в одну группу удерживаемых договоров перестрахования. Перестраховочные комиссии тесно связаны с договорами перестрахования и не являются выделяемыми, но представляются отдельной строкой в сверках. Поступления и выплаты инвестиционной составляющей исключаются из распределения уплаченных страховых премий и ожидаемых сумм возмещения от перестраховщика, как того требует МСФО (IFRS) 17.86(b).

Финансовые доходы (расходы) по перестрахованию отражают изменение балансовой стоимости групп удерживаемых договоров перестрахования, возникающее в результате:

- ▶ влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег;
- ▶ влияния финансового риска и изменений в финансовом риске.

Финансовые доходы (расходы) по перестрахованию включают суммы, признанные как в составе прибыли или убытка, так и в ПСД.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 9.5 Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	3 683	48	32	3 763
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	3 716	47	32	3 795
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	(33)	1	–	(32)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(286)	20	267	1
- влияние удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(113)	25	72	(16)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(189)	(5)	194	–
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	16	–	1	17
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(120)	(12)	(96)	(228)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения полученных услуг	–	–	(96)	(96)
- изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	–	(12)	–	(12)
корректировки на основе опыта	(120)	–	–	(120)
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к требованиям к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	–	(1)	–	(1)
Влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	(8)	–	–	(8)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	202	–	14	216
Инвестиционные составляющие	–	–	–	–
Денежные потоки, в том числе:	111	–	–	111
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	598	–	–	598
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	(487)	–	–	(487)
Прочее	–	–	–	–
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	3 582	55	217	3 854
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	3 616	54	218	3 888
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	(34)	1	(1)	(34)

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 9.6 Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 1 января 2022 года, в том числе:	3 013	49	126	3 188
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 1 января 2022 года	3 044	48	126	3 218
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 1 января 2022 года	(31)	1	–	(30)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	–	22	(38)	(16)
- влияние удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(178)	16	162	–
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	194	6	(200)	–
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	(16)	–	–	(16)
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(161)	(23)	(68)	(252)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения полученных услуг	–	–	(68)	(68)
- изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	–	(23)	–	(23)
- корректировки на основе опыта	(161)	–	–	(161)
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к требованиям к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	–	–	–	–
Влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	5	–	–	5
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	131	–	12	143
Инвестиционные составляющие	–	–	–	–
Денежные потоки, в том числе:	695	–	–	695
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	695	–	–	695
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	–	–	–	–
Прочее	–	–	–	–
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	3 683	48	32	3 763
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	3 716	47	32	3 795
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	(33)	1	–	(32)

Компонент возмещения убытка был признан при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования. Впоследствии он был скорректирован для отражения изменений в компоненте убытка по соответствующей обременительной группе базовых договоров страхования таким образом, чтобы компонент возмещения убытка не превышал часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Компания ожидает получить в будущем от группы удерживаемых договоров перестрахования.

Сверка чистых активов (обязательств) по удерживаемым договорам перестрахования, требуемая МСФО (IFRS) 17.101, содержит оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковую поправку на нефинансовый риск и МПДУ.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, связаны с соответствующими изменениями в обязательствах по базовым договорам страхования, для которых соответствующие изменения отражаются в составе МПДУ. Большинство изменений в денежных потоках выполнения, связанных с услугами будущего периода, раскрываются в рамках строки.

Группа договоров прямого страхования была обременительной на конец 2022 года. Группа договоров была перестрахована в соответствии с договором удерживаемого перестрахования. Для данной группы договоров удерживаемого перестрахования была признана кредитовая МПДУ (чистая прибыль от приобретения перестрахования).

В 2023 году денежные потоки выполнения для данной группы изменились таким образом, что она стала прибыльной (убыток был полностью восстановлен, признана МПДУ по данной группе базовых договоров). Соответствующее изменение в денежных потоках выполнения по договору удерживаемого перестрахования было отражено в виде списания полной величины компонента убытка непосредственно в составе прибыли или убытка, а остальная часть изменения скорректировала МПДУ по группе удерживаемых договоров перестрахования.

Высвобождение МПДУ в состав прибыли или убытка по заключенным договорам удерживаемого перестрахования определялось балансовой стоимостью МПДУ и единицами покрытия услуг перестрахования, полученными в отчетном периоде, как доля от общего покрытия, ожидаемого к получению в текущем и будущих периодах.

Таблица 9.7 Влияние новых договоров на чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни

Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Договоры, в отношении которых на момент первоначального признания признан чистый отток денежных средств	Договоры, в отношении которых на момент первоначального признания признан чистый приток денежных средств	Итого	Договоры, в отношении которых на момент первоначального признания признан чистый отток денежных средств	Договоры, в отношении которых на момент первоначального признания признан чистый приток денежных средств	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	359	–	359	–	383	383
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков	(443)	–	(443)	–	(515)	(515)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	19	–	19	–	12	12
Маржа за предусмотренные договором услуги	53	–	53	–	120	120
Увеличение (уменьшение) чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(12)	–	(12)	–	–	–

В течение отчетного периода Компания заключила два новых договора перестрахования. Один из договоров имеет дебетовую МПДУ при первоначальном признании. Второй договор предусматривает ретроактивное покрытие, поэтому чистые затраты от заключения договора перестрахования были признаны в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 9.8 Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента возмещения убытка	Компонент возмещения убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	2 620	41	–	1 181	30	3 872
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	2 620	41	–	1 181	30	3 872
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	–	–	–	–	–	–
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(1 693)	(41)	–	1 817	(6)	77
- доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, в том числе:	(1 742)	(41)	–	1 767	(6)	(22)
- распределение уплаченных страховых премий	(1 742)	–	–	–	–	(1 742)
- ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	–	–	–	1 618	(6)	1 612
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	–	–	–	149	–	149
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	–	(41)	–	–	–	(41)
- влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	–	–	–	–	–	–
- прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	–	–	–	–	–	–
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	49	–	–	50	–	99
Инвестиционные составляющие	–	–	–	–	–	–
Денежные потоки, в том числе:	358	–	–	(2 085)	–	(1 727)
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	358	–	–	–	–	358
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	–	–	–	(2 085)	–	(2 085)
Прочее	–	–	–	–	–	–
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года, в том числе:	1 285	–	–	913	24	2 222
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	1 285	–	–	913	24	2 222
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	–	–	–	–	–	–

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 9.9 Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента возмещения убытка	Компонент возмещения убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 1 января 2022 года,						
в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 1 января 2022 года	3 163	–	–	675	16	3 853
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 1 января 2022 года	3 163	–	–	675	16	3 853
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(2 626)	41		2 511	14	(60)
- доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, в том числе:	(2 654)	41	–	2 511	14	(88)
- распределение уплаченных страховых премий	(2 654)	–	–	–	–	(2 654)
- ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	–	–	–	2 448	14	2 462
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	–	–	–	66	–	66
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	–	41	–	–	–	41
- влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	–	–	–	(3)	–	(3)
- прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	–	–	–	–	–	–
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	28	–	–	–	–	28
Инвестиционные составляющие	–	–	–	–	–	–
Денежные потоки, в том числе:	2 084	–	–	(2 005)	–	79
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	2 084	–	–	–	–	2 084
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	–	–	–	(2 005)	–	(2 005)
Прочее	–	–	–	–	–	–
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года,						
в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	2 620	41	–	1 181	30	3 872
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	2 620	41	–	1 181	30	3 872
	–	–	–	–	–	–

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Компонент возмещения убытка был признан при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования. Впоследствии он был скорректирован до нуля для отражения изменений в компоненте убытка по соответствующей обременительной группе базовых договоров страхования таким образом, чтобы компонент возмещения убытка не превышал части балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Компания ожидает получить в будущем от группы удерживаемых договоров перестрахования.

Компания применяет последовательную учетную политику в отношении заключенных договоров удерживаемого перестрахования иного, чем страхование жизни и признает финансовые доходы (расходы) по страхованию только в составе прибыли или убытка.

В течение отчетного периода рейтинг одного из перестраховщиков снизился. Риск невыполнения обязательств для данного перестраховщика был переоценен, и ожидаемые денежные потоки по договорам перестрахования, заключенным с данным перестраховщиком, были изменены. Изменение ожидаемых денежных потоков, связанное с изменением риска невыполнения обязательств, было показано в отдельной строке.

Сверка вступительных и заключительных сальдо для удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с МСФО (IFRS) 17.100 не требует отражения отдельного столбца для компонента убытка, поскольку удерживаемые договоры перестрахования не могут быть обременительными. В раскрытие включен отдельный столбец компонента возмещения убытка для отражения сумм, признанных в составе прибыли или убытка, когда договоры удерживаемого перестрахования покрывают обременительные базовые договоры страхования.

Финансовые доходы (расходы) по перестрахованию представляют собой начисление процентов на чистые активы по портфелям договоров удерживаемого перестрахования.

Таблица 9.10 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	32	23	-	59	43	61	-	218
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	31	23	-	59	43	61	-	217

Таблица 9.11 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	4	4	4	-	8	12	-	32
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4	4	4	-	8	12	-	32

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

10. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования

Таблица 10.1 Выручка по страхованию по группам договоров страхования

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года			Январь-декабрь 2022 года		
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	3 454	28 606	32 060	3 068	28 259	31 326
- расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	2 814	–	2 814	2 420	–	2 420
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	100	–	100	128	–	128
- сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	540	–	540	520	–	520
- выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	–	28 606	28 606	–	28 259	28 259
- прочее	–	–	–	–	–	–
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	30	1 174	1 204	28	1 240	1 269
Итого	3 484	29 780	33 264	3 096	29 499	32 595

Ожидаемые расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка, представляют собой страховые выплаты и прочие расходы по договорам страхования, которые Компания ожидает выплатить по страховым случаям, произошедшим в течение отчетного периода. В Примечании 2.2.5.1 приведен полный перечень включенных в расходы денежных потоков.

Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск отражает сумму риска, который истек в течение отчетного периода. Положения в части порядка учета рисковой поправки приведены в Примечании 2.2.

МПДУ признается в составе прибыли или убытка в течение периода покрытия соответствующего портфеля договоров на основе единиц покрытия – существенные суждения в отношении высвобождения МПДУ приведены в Примечании 4.1.5.

Аквизиционные денежные потоки распределяются систематическим образом в течение периода действия портфеля договоров. Положения учетной политики в части аквизиционных денежных потоков приведены в Примечаниях 2.2.5.1 и 2.2.6.1.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 10.2 Расходы по страхованию по группам договоров страхования

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года			Январь-декабрь 2022 года		
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(58)	(8)	(66)	77	47	124
Амортизация аквизиционных денежных потоков	30	1 174	1 204	28	1 240	1 269
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(5)	(388)	(393)	(3)	33	30
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	2 114	23 988	26 102	1 802	24 118	25 920
Аквизиционные денежные потоки, признанные единовременно	–	1 089	1 089	–	1 081	1 081
Итого	2 080	25 856	27 936	1 905	26 519	28 424

11. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Таблица 11.1. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года			Январь-декабрь 2022 года		
	Группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	Группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
Распределение уплаченных страховых премий	(597)	(1 742)	(2 339)	(742)	(2 654)	(3 396)
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	360	1 612	1 972	486	2 461	2 947
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(1)	149	148	–	66	66
Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	9	(41)	(32)	(11)	39	28
Итого	(228)	(22)	(250)	(267)	(88)	(355)

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

12. Процентные доходы

Таблица 12.1 Процентные доходы

Наименование показателя	За январь-декабрь 2023 года	За январь-декабрь 2022 года
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 099	2 681
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 840	2 454
- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	259	227
Итого	3 099	2 681

13. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 13.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за январь-декабрь 2023 года

Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
Финансовые активы, в том числе:	320	106	-	-	426
- ценные бумаги	320	106	-	-	426
Итого	320	106	-	-	426

Таблица 13.2 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за январь-декабрь 2022 года

Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
Финансовые активы, в том числе:	(43)	(14)	-	-	(57)
- ценные бумаги	(43)	(14)	-	-	(57)
Итого	(43)	(14)	-	-	(57)

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

14. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 14.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года	Январь-декабрь 2022 года
Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	25	–
Итого	25	–

15. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования

Таблица 15.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года			Январь-декабрь 2022 года		
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:						
- процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(1 002)	(728)	(1 730)	(909)	(651)	(1 560)
- эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(383)	(267)	(650)	(204)	(234)	(438)
- курсовые разницы	(693)	(478)	(1 171)	(743)	(505)	(1 248)
Отражено в составе прочего совокупного дохода	74	17	91	38	88	126
	(262)	(36)	(298)	51	11	62
Итого	(1 264)	(765)	(2 028)	(857)	(644)	(1 498)

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

16. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров перестрахования

Таблица 16.1 Финансовые доходы (расходы) по группам договоров перестрахования

Наименование показателя	Январь-декабрь 2023 года			Январь-декабрь 2022 года		
	Группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	Группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:						
- процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	132	99	231	161	24	185
- эффект изменения в процентных ставках и допущениях	158	113	271	165	96	261
- курсовые разницы	(8)	-	(8)	5	-	5
- прочее	(18)	(14)	(32)	(9)	(69)	(78)
Отражено в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(3)	(3)
	76	-	76	(12)	-	(12)
Итого	208	99	307	148	28	173

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

17. Управление рисками

17.1. Информация об управлении рисками

17.1.1. Страховой риск

Компания заключает следующие виды договоров страхования и перестрахования жизни: договоры с аннуитетными выплатами в течение всей жизни и договоры срочного страхования жизни с выплатой выкупной суммы. По страхованию иному, чем страхование жизни Компания заключает договоры страхования от несчастных случаев и добровольного медицинского страхования.

Основными рисками, которым подвержена Компания при заключении договоров страхования жизни, являются:

- ▶ риск смертности – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическая смертность страхователей отличается от ожидаемой;
- ▶ риск заболеваемости – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическое состояние здоровья страхователей отличается от ожидаемого;
- ▶ риск долголетия – риск убытков, возникающих из-за того, что получатель аннуитета живет дольше, чем ожидалось;
- ▶ риск расходов – риск убытков, возникающих в результате того, что фактические расходы отличаются от ожидаемых;
- ▶ риск расторжений – риск того, что фактические расторжения будут отличаться от ожидаемых.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, наиболее значительные риски связаны с изменениями климата, стихийными бедствиями и террористической деятельностью. Также существует риск инфляции в связи с урегулированием претензий в течение нескольких лет.

Целью Компании является обеспечение наличия достаточных резервов для покрытия обязательств, связанных с заключенными договорами страхования и перестрахования. Подверженность риску снижается за счет диверсификации портфелей договоров страхования, а также за счет тщательного выбора принципов и стратегии андеррайтинговой политики, недопущения кумуляции рисков и использования механизмов передачи рисков в перестрахование. Кроме того, для снижения подверженности риску Компанией установлена строгая политика рассмотрения и оценки вновь заявленных и неурегулированных убытков, а также проводятся регулярный контроль качества процедур рассмотрения убытков и пристальное расследование возможных мошеннических убытков. Компания также применяет политику активного управления и оперативного урегулирования убытка для снижения своей подверженности непредсказуемым будущим событиям, которые могут негативно повлиять на бизнес. Инфляционный риск снижается за счет учета ожидаемой инфляции при заключении договора страхования и при оценке страховых обязательств.

Компания заключает договоры удерживаемого перестрахования для снижения страхового риска. Удерживаемое перестрахование размещается на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования представляет собой квотное перестрахование, которое используется для снижения общей подверженности рискам по определенным видам бизнеса.

Суммы, возмещаемые перестраховщиками, оцениваются в соответствии с основными обязательствами по договорам страхования и согласно условиям удерживаемых договоров перестрахования. Несмотря на заключенные удерживаемые договоры перестрахования, Компания не освобождается от обязательств перед страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного перестрахования в той мере, в какой какой-либо перестраховщик не может выполнить свои обязательства, принятые по таким договорам перестрахования. Договоры удерживаемого перестрахования диверсифицированы таким образом, что Компания не зависит ни от одного перестраховщика и деятельность Компании не зависит ни от одного договора удерживаемого перестрахования.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

На отчетную дату риск на одного контрагента не превышает 5% от общей суммы активов по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования.

Для договоров страхования жизни, по которым застрахованным риском является смерть или инвалидность, существенными факторами, которые могут увеличить общую частоту требований, являются эпидемии, повсеместные изменения в образе жизни и стихийные бедствия, приводящие к более раннему или большему количеству требований, чем ожидалось. Компанией установлены общекорпоративные лимиты перестрахования в размере 1 млн руб. на каждую застрахованную жизнь и 500 тыс. руб. на всех застрахованных лиц с высокой степенью риска.

Для договоров с аннуитетными выплатами наиболее важным фактором, который может увеличить величину и частоту требований, является постоянное улучшение медицины и социальных условий, которые могут увеличить продолжительность жизни.

Характер подверженности Компании страховым рискам и ее цели, политика и процессы, используемые для управления и измерения рисков, не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

17.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансового инструмента, договора страхования или удерживаемого договора перестрахования будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: курсы валют (валютный риск), рыночные процентные ставки (процентный риск) и рыночные цены (ценовой риск).

Политика Компании в области рыночных рисков устанавливает оценку и определение того, что представляет собой рыночный риск. Соблюдение политики контролируется, и о выявленных фактах и нарушениях сообщается комитету по рискам Компании. Политика регулярно пересматривается на предмет соответствия требованиям и изменений в среде, связанной с рисками.

Установлены базовые принципы распределения активов и структуры лимитов портфеля, чтобы гарантировать, что активы покрывают обязательства и что активы удерживаются для получения дохода, необходимого для выполнения договорных обязательств Компании.

Характер подверженности Компании страховым рискам и ее цели, политика и процессы, используемые для управления и измерения рисков, не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

17.1.3. Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту, активам и/или обязательствам по договорам страхования и перестрахования будет колебаться из-за изменений валютных курсов.

Основные операции Компании осуществляются в рублях, и ее подверженность валютному риску возникает по отношению к доллару США. Финансовые активы Компании в основном номинированы в тех же валютах, что и ее обязательства по договору страхования.

Компания частично снижает валютный риск, связанный с договорами страхования, путем заключения договоров перестрахования, номинированных в тех же валютах, что и обязательства по договорам страхования.

17.1.4. Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту, договору страхования или перестрахования будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Инструменты с плавающей процентной ставкой подвергают Компанию процентному риску движения денежных средств, в то время как инструменты с фиксированной процентной ставкой подвергают Компанию риску изменения справедливой стоимости.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Прямой договорной связи между финансовыми активами и договорами страхования не существует. Однако, политика Компании в отношении процентного риска требует управления степенью чистого процентного риска путем поддержания соответствующего сочетания инструментов с фиксированной и переменной процентными ставками для поддержки обязательств по договору страхования. Политика также требует управления сроками погашения финансовых активов, приносящих проценты.

У Компании нет значительной концентрации процентного риска.

Компания подвержена риску изменения процентной ставки в связи с имеющимися у нее долговыми инструментами, а также в отношении обязательств или активов по возникшим требованиям, урегулирование по которым ожидается в период, превышающий год с момента возникновения требования.

17.1.5. Ценовой риск

Ценовой риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовым инструментам или активам и/или обязательствам по договорам страхования и перестрахования будут колебаться из-за изменений рыночных цен (кроме тех, которые связаны с риском изменения процентной ставки или валютного курса), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или договором, или факторами, влияющими на все аналогичные договоры или финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

Подверженность Компании ценовому риску связана с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, стоимость которых будет колебаться в результате изменений рыночных цен. Компания не выпускает договоры с условиями прямого участия. Таким образом, у Компании нет договоров страхования или перестрахования, которые были бы подвержены ценовому риску.

Политика Компании в отношении ценовых рисков требует от нее управления такими рисками путем установления и мониторинга целей и ограничений в отношении инвестиций, планов диверсификации, лимитов на отдельные и совокупные долевые инструменты.

Компания не имеет значительной концентрации ценового риска.

На отчетную дату подверженность Компании ценовому риску связана с вложениями в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, котирующиеся на бирже. Справедливая стоимость долевых инструментов на 31 декабря 2023 года составляла 2,079 тыс. руб. (2022 год: 3,698 тыс. руб.). При условии изменения рыночного индекса биржи на 100 б.п., влияние на прибыль до налогообложения составит 207,9 тыс. руб. (2022 год: 369,8 тыс. руб.), влияние на капитал составит 166,3 тыс. руб. (2022 год: 295,8 тыс. руб.).

17.1.6. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона финансового инструмента, договора страхования, заключенного в рамках позиции актива, или заключенного договора перестрахования нанесет финансовый ущерб другой стороне в результате неисполнения обязательства.

Для снижения подверженности Компании кредитному риску применяются следующие политики и процедуры:

Политика Компании в области кредитного риска устанавливает оценку и определение того, что представляет собой кредитный риск для Компании. Соблюдение политики контролируется, и о выявленных рисках и нарушениях сообщается комитету по рискам Компании. Политика регулярно пересматривается на предмет ее актуальности и изменений в среде рисков.

Кредитный риск, связанный с финансовыми инструментами, контролируется инвестиционным отделом Компании. В обязанности отдела входит анализ кредитного риска и управление им. Компания управляет кредитным риском и контролирует его путем установления лимитов на величину риска, который она готова принять для отдельных контрагентов и для географической и отраслевой концентрации, а также путем мониторинга рисков в отношении таких лимитов. Политика Компании заключается в инвестировании в высококачественные финансовые инструменты с низким риском

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

дефолта. В случае значительного увеличения кредитного риска политика предписывает, что инструмент должен быть продан, а возвращенные суммы реинвестированы в инструменты высокого качества.

Перестрахование осуществляется с контрагентами, имеющими хороший кредитный рейтинг, и концентрация риска избегается согласно руководящим принципам политики в отношении лимитов контрагентов, которые ежегодно устанавливаются Советом директоров и подлежат регулярному пересмотру. На каждую отчетную дату руководство проводит оценку кредитоспособности перестраховщиков и обновляет политику перестрахования.

Кредитный риск в отношении неоплаченной части премии сохраняется в течение льготного периода, указанного в договоре страхования, либо до момента, когда полис будет либо оплачен по договорам с оплатой премии в рассрочку, либо расторгнут. Комиссионные, выплачиваемые посредникам, вычитаются из сумм, подлежащих получению от них, чтобы снизить риск дефолта.

Характер подверженности Компании кредитным рискам, а также ее цели, политика и процессы, используемые для управления рисками и их оценки, не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

17.1.7. Оценка обесценения

17.1.7.1. Значительное увеличение кредитного риска, дефолт и оздоровление

Компания постоянно отслеживает все активы на предмет формирования ОКУ. Для того, чтобы определить, следует ли формировать 12МОКУ или ОКУ за весь срок жизни актива по инструменту или портфелю инструментов, Компания оценивает, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, когда какие-либо платежи по инструменту / договору просрочены более чем на 30 дней. Кроме того, Компания также рассматривает различные случаи, которые могут указывать на низкую вероятность получения оплаты, оценивая, имело ли место значительное увеличение кредитного риска.

Таковыми событиями могут быть:

- ▶ рассчитанный внутренний рейтинг контрагента указывает на дефолт или близость к дефолту;
- ▶ контрагент имеет просроченные обязательства перед кредиторами или работниками;
- ▶ контрагент (или любое юридическое лицо, входящее в группу контрагента) подает заявление о банкротстве;
- ▶ иные обстоятельства, свидетельствующие о финансовых трудностях контрагента и невозможности погашения всей или частичной суммы долга.

Компания считает финансовый инструмент дефолтным и, следовательно, обесцененным с точки зрения ожидаемых кредитных убытков во всех случаях, когда контрагент просрочил свои платежи по договору на 90 дней. Компания также может считать инструмент неисполненным, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что Компания вряд ли получит непогашенные суммы по договору в полном объеме. В таких случаях Компания признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива.

В редких случаях, когда инструмент был идентифицирован как дефолтный, при этом ни один из критериев дефолта не соблюдался в течение не менее 12 месяцев подряд, согласно политике Компании такой финансовый инструмент перестает рассматриваться как дефолтный и, следовательно, подлежит реклассификации из категории кредитно-обесцененных.

В течение года не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска или дефолта по финансовым активам.

17.1.7.2. Ожидаемые кредитные убытки

Компания оценивает возможные события дефолта в течение 12 месяцев для расчета 12МОКУ.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Учитывая инвестиционную политику, вероятность дефолта по приобретенным новым инструментам, как правило, определяется как минимальная, а ожидаемый убыток с учетом коэффициента дефолта принимается равным 100%.

В редких случаях, когда требуется рассчитать ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия, вероятность дефолта оценивается на основе экономических сценариев.

17.2. Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни

Таблица 17.2.1 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(339)	155	(184)	(271)	124	(147)
	-10%	331	(154)	177	265	(123)	142
Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	246	(108)	138	197	(86)	111
	-10%	(240)	109	(131)	(192)	87	(105)
Изменение допущения о расходах	+10%	(306)	134	(172)	(245)	107	(138)
	-10%	279	(111)	168	224	(89)	135
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(316)	139	(177)	(253)	111	(142)
	-10%	309	(136)	173	247	(109)	138

Таблица 17.2.2 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	(328)	147	(181)	(263)	118	(145)
	-10%	323	(146)	177	258	(117)	141
Изменение допущения о продолжительности жизни	+10%	236	(105)	131	189	(84)	105
	-10%	(227)	101	(126)	(181)	81	(100)
Изменение допущения о расходах	+10%	(297)	131	(166)	(238)	105	(133)
	-10%	266	(105)	161	213	(84)	129
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(305)	128	(177)	(244)	103	(141)
	-10%	295	(124)	171	236	(99)	137

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал при разумно возможных изменениях ключевых допущений, при этом все остальные допущения остаются неизменными. Корреляция допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе. Следует отметить, что изменения в этих предположениях являются нелинейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений. Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

17.3. Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 17.3.1 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	(2 016)	58	(1 958)	(1 613)	46	(1 567)
	-10%	2 016	(58)	1 958	1 613	(46)	1 567
Изменение среднего количества требований	+1%	(303)	8	(295)	(242)	7	(235)
	-1%	303	(8)	295	242	(7)	235
Изменение среднего периода урегулирования требования	+10%	116	(6)	110	92	(4)	88
	-10%	(116)	6	(110)	(92)	4	(88)

Таблица 17.3.2 Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по группам договоров страхования	Чистые активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	(2 131)	94	(2 037)	(1 705)	75	(1 630)
	-10%	2 131	(94)	2 037	1 705	(75)	1 630
Изменение среднего количества требований	+1%	(327)	11	(316)	(262)	9	(253)
	-1%	327	(11)	316	262	(9)	253
Изменение среднего периода урегулирования требования	+10%	121	(8)	113	97	(7)	90
	-10%	(121)	8	(113)	(97)	7	(90)

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Обязательство по возникшим требованиям чувствительно к основным допущениям, указанным в таблице выше. Компания не проводила количественную оценку изменений чувствительности некоторых допущений, таких, как законодательные изменения или неопределенность в процессе оценки.

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал для обоснованно возможных изменений ключевых допущений при неизменности всех других допущений. Корреляция допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе. Следует отметить, что изменения этих допущениях нелинейны. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений. Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

17.4. Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – брутто-перестрахование

Таблица 17.4 Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Год возникновения требований					Итого
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:						
2019 год	7 545	11 502	14 940	16 634	16 325	
2020 год	7 740	11 609	15 088	16 667		
2021 год	7 219	11 006	14 623			
2022 год	6 135	9 953				
2023 год	4 952					
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	(4 455)	(9 127)	(12 688)	(11 853)	(5 070)	(43 193)
Итого неурегулированные требования	497	826	1 935	4 814	11 255	19 327
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам						627
Эффект дисконтирования						(1 059)
Рисковая поправка на нефинансовый риск						462
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям						19 357

В таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом, включая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при расчете резервов убытков Компания учитывает вероятность и оценку того, что будущие события окажутся менее благоприятными, чем предполагалось, признавая рисковую поправку на нефинансовый риск. В целом, неопределенность, связанная с итоговой величиной урегулированного убытка, является наибольшей, когда убыток находится на раннем этапе развития. По мере развития убытка окончательная величина убытка становится более определенной.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Компания не раскрывает не публиковавшуюся ранее информацию о развитии убытков, произошедших более, чем пять за лет до отчетной даты.

В отношении договоров страхования жизни Компания воспользовалась правом не раскрывать информацию о развитии требований, по которым разрешение неопределенности в отношении сумм и сроков платежей для их урегулирования обычно происходит в течение одного года. Для целей данного примера предполагается, что все существенные суммы требований по договорам страхования жизни будут урегулированы в течение года.

17.5. Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование

Таблица 17.5. Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Год возникновения требований					Итого
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:						
2019 год	6 607	10 493	13 944	14 175	14 715	
2020 год	6 772	10 586	14 109	14 060		
2021 год	6 254	10 016	13 635			
2022 год	5 148	8 937				
2023 год	3 949					
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	(3 028)	(7 680)	(11 362)	(10 357)	(4 474)	(36 901)
Итого неурегулированные требования	921	1 257	2 273	3 703	10 241	18 395
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам						431
Эффект дисконтирования						(844)
Рисковая поправка на нефинансовый риск						438
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям						18 420

В таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом за вычетом выплат, произведенных по рискам, переданным в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований.

17.6. Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни

Таблица 17.6.1 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	(9)	(10)	(12)	(21)	(20)	(68)	-	(139)
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(224)	(248)	(324)	(538)	(524)	(1 757)	-	(3 615)
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	1 353	1 497	1 959	3 254	3 166	10 622	-	21 851
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	10	-	8	7	9	-	34
Итого	1 120	1 249	1 623	2 703	2 629	8 806	-	18 131

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 17.6.2 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	(11)	(9)	(13)	(12)	(21)	(67)	-	(132)
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	(302)	(241)	(362)	(345)	(581)	(1 883)	-	(3 715)
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	1 735	1 381	2 078	1 982	3 335	10 805	-	21 315
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	8	4	-	9	12	-	34
Итого	1 422	1 140	1 707	1 624	2 742	8 867	-	17 501

Анализ сроков погашения обязательств по договорам страхования и перестрахования представлен на основе приведенной стоимости будущих денежных потоков.

Таблица 17.6.3 Суммы обязательств по договорам страхования жизни, подлежащие выплате по требованию:

Наименование показателя	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Суммы, подлежащие выплате по требованию	Балансовая стоимость	Суммы, подлежащие выплате по требованию	Балансовая стоимость
Договоры срочного страхования жизни	8 398	10 849	8 012	10 356

17.7. Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 17.7.1 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни	13 791	2 456	1 229	509	297	613	-	18 895
Обязательства по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	13 791	2 456	1 229	509	297	613	-	18 895

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 17.7.2 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни	10 634	2 140	946	385	226	462	-	14 792
Обязательства по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	10 634	2 140	946	385	226	462	-	14 792

Приведенная информация по договорам страхования иного, чем страхование жизни включает только обязательства по возникшим требованиям. В силу характера заключенных договоров страхования иного, чем страхование жизни, условиями договоров не предусмотрены суммы, подлежащие выплате по требованию. Таким образом, информация в соответствии с МСФО (IFRS) 17.132(с) не раскрывается.

17.8. Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования

Таблица 17.8.1 Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(234)	-	(234)
Активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(4 082)	(2 028)	(6 110)
Обязательства по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	55 987	3 440	59 427
Обязательства по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	34	-	34
Итого	51 705	1 412	53 117

Таблица 17.8.2 Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(259)	-	(259)
Активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(4 511)	(3 156)	(7 667)
Обязательства по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	54 430	5 374	59 804
Обязательства по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	32	-	32
Итого	49 692	2 218	51 911

Активы и обязательства классифицируются в таблицах в соответствии со страной нахождения контрагента.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

17.9. Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют

Таблица 17.9.1 Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Активы по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(228)	(6)	(234)
Активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(4 082)	(2 028)	(6 110)
Обязательства по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	55 975	3 451	59 427
Обязательства по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	34	–	34
Итого	51 699	1 417	53 116

Таблица 17.9.2 Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Активы по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(253)	(6)	(259)
Активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	(4 511)	(3 156)	(7 667)
Обязательства по группам договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	54 419	5 385	59 804
Обязательства по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17	32	–	32
Итого	49 687	2 224	51 911

17.10. Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Приведенный ниже анализ проводится для обоснованно возможных изменений ключевых переменных, при этом все остальные переменные остаются неизменными, показывая влияние на прибыль до налогообложения и капитал в связи с изменениями справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению валюты, включая те, которые относятся к договорам страхования и перестрахования. Корреляция переменных окажет значительное влияние на определение конечного влияния валютного риска, но для демонстрации влияния, обусловленного изменениями в переменных, переменные изменялись на индивидуальной основе.

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Метод, используемый для получения информации о чувствительности и значимых переменных, не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 17.10 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Финансовые активы	+10%	8	7	14	12
	-10%	(8)	(7)	(14)	(12)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+10%	(2)	(1)	(3)	(2)
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-10%	2	1	3	2
	+10%	–	–	1	1
	-10%	–	–	(1)	(1)
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+10%	(3)	(2)	(5)	(4)
	-10%	3	2	5	4
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	+10%	2	2	4	3
	-10%	(2)	(2)	(4)	(3)

17.11. Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Приведенный ниже анализ проводится для обоснованно возможных изменений ключевых переменных, при этом все остальные переменные остаются неизменными, показывая влияние на прибыль до налогообложения и капитал. Корреляция переменных окажет значительное влияние на определение конечного влияния процентного риска, но для демонстрации влияния, обусловленного изменениями в переменных, переменные изменялись на индивидуальной основе.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности и значимых переменных, не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 17.11 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Финансовые активы	+1%	(1 352)	(1 082)	(1 301)	(1 041)
	-1%	1 352	1 082	1 301	1 041
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования жизни	+1%	205	164	193	154
	-1%	(205)	(164)	(193)	(154)
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	+1%	–	–	–	–
	-1%	–	–	–	–
Чистые обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	+1%	88	70	80	64
	-1%	(88)	(70)	(80)	(64)
Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	+1%	–	–	–	–
	-1%	–	–	–	–

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

17.12. Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

Таблица 17.12.1 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:	6 502	–	–	–	–
- расчетные счета	6 502	–	–	–	–
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38 827	5 188	–	–	–
- долговые ценные бумаги	38 827	5 188	–	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 247	–	–	–	–
- прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 247	–	–	–	–
Итого	49 576	5 188	–	–	–

Таблица 17.12.2 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:	5 269	–	–	–	–
- расчетные счета	5 269	–	–	–	–
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	36 612	4 263	–	–	–
- долговые ценные бумаги	36 612	4 263	–	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 047	–	–	–	–
- прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 047	–	–	–	–
Итого	45 927	4 264	–	–	–

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

17.13. Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

Таблица 17.13.1 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	2 545	-	-	-
- долговые ценные бумаги	-	2 545	-	-	-
Итого	-	2 545	-	-	-

Таблица 17.13.2 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	2 944	-	-	-
- долговые ценные бумаги	-	2 944	-	-	-
Итого	-	2 944	-	-	-

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

17.14. Географический анализ финансовых активов и обязательств

Таблица 17.14.1 Географический анализ финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Россия	Итого
Раздел I. Активы		
Денежные средства	6 502	6 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 048	27 048
- финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 048	27 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	46 560	46 560
- долговые инструменты	46 560	46 560
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 247	4 247
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 247	4 247
Итого активов	84 357	84 357
Раздел II. Обязательства		
Прочее	(861)	(861)
Итого обязательств	(861)	(861)
Чистая балансовая позиция	83 496	83 496

Таблица 17.14.2 Географический анализ финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	Россия	Итого
Раздел I. Активы		
Денежные средства	5 269	5 269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 353	22 353
- финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 353	22 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	43 819	43 819
- долговые инструменты	43 819	43 819
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 047	4 047
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 047	4 047
Итого активов	75 488	75 488
Раздел II. Обязательства		
Прочее	(779)	(779)
Итого обязательств	(779)	(779)
Чистая балансовая позиция	74 709	74 709

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

17.15. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

Таблица 17.15.1 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Раздел I. Активы								
Денежные средства, в том числе:	6 502	–	–	–	–	–	–	6 502
- расчетные счета	6 502	–	–	–	–	–	–	6 502
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 234	9 943	4 063	2 447	1 663	972	726	27 048
- долговые ценные бумаги	5 155	9 943	4 063	2 447	1 663	972	726	24 969
- прочее	2 079	–	–	–	–	–	–	2 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3 755	6 393	8 647	6 519	8 356	7 183	5 707	46 560
- долговые ценные бумаги	3 755	6 393	8 647	6 519	8 356	7 183	5 707	46 560
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	385	656	955	746	652	853	–	4 247
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	385	656	955	746	652	853	–	4 247
- прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	385	656	955	746	652	853	–	4 247
Итого активов	17 876	16 992	13 665	9 712	10 671	9 008	6 433	84 357
Раздел II. Обязательства								
Прочее	(861)	–	–	–	–	–	–	(861)
Итого обязательств	(861)	–	–	–	–	–	–	(861)
Итого разрыв ликвидности	17 015	16 992	13 665	9 712	10 671	9 008	6 433	83 496

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

Таблица 17.15.2 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Раздел I. Активы								
Денежные средства, в том числе:	5 269	–	–	–	–	–	–	5 269
- расчетные счета	5 269	–	–	–	–	–	–	5 269
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 417	5 675	3 179	1 436	1 388	810	448	22 353
- долговые ценные бумаги	5 719	5 675	3 179	1 436	1 388	810	448	18 655
- прочее	3 698	–	–	–	–	–	–	3 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 404	4 422	8 348	7 006	7 032	6 400	5 207	43 819
- долговые ценные бумаги	5 404	4 422	8 348	7 006	7 032	6 400	5 207	43 819
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	563	459	877	648	832	668	–	4 047
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	563	459	877	648	832	668	–	4 047
- прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	563	459	877	648	832	668	–	4 047
Итого активов	20 652	10 557	12 404	9 090	9 252	7 878	5 655	75 488
Раздел II. Обязательства								
Прочее	(779)	–	–	–	–	–	–	(779)
Итого обязательств	(779)	–	–	–	–	–	–	(779)
Итого разрыв ликвидности	19 873	10 557	12 404	9 090	9 252	7 878	5 655	74 709

АБВ Страховая компания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (продолжение)

17.16. Обзор финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют

Таблица 17.16.2 Обзор финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Раздел I. Активы			
Денежные средства	6 318	184	6 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 048	–	27 048
- финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 048	–	27 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	42 771	3 789	46 560
- долговые инструменты	42 771	3 789	46 560
- долевыми инструментами	–	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 247	–	4 247
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 247	–	4 247
Итого активов	80 384	3 973	84 357
Раздел II. Обязательства			
Прочее	(861)	–	(861)
Итого обязательств	(861)	–	(861)
Чистая балансовая позиция	79 523	3 973	83 496

Таблица 17.16.2 Обзор финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Раздел I. Активы			
Денежные средства	5 175	94	5 269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 353	–	22 353
- финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 353	–	22 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	37 719	6 101	43 819
- долговые инструменты	37 719	6 101	43 819
- долевыми инструментами	–	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 047	–	4 047
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 047	–	4 047
Итого активов	69 293	6 195	75 488
Раздел II. Обязательства			
Прочее	(779)	–	(779)
Итого обязательств	(779)	–	(779)
Чистая балансовая позиция	68 514	6 195	74 709

О ГРУППЕ КОМПАНИЙ Б1

Группа компаний Б1 предлагает многопрофильную экспертизу в сфере аудиторских услуг, стратегического, технологического и бизнес-консалтинга, сделок, налогообложения, права и сопровождения бизнеса.

За более чем 30-летний период работы в России и 20-летний период в Беларуси в компаниях группы создана сильнейшая команда специалистов, обладающих обширными знаниями и опытом реализации сложнейших проектов, в 10 городах: Москве, Минске, Владивостоке, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге и Тольятти.

Группа компаний Б1 помогает клиентам находить новые решения, расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность, а также повышать свою финансовую устойчивость и кадровый потенциал.

© 2023 ООО «ЦАТР – аудиторские услуги».
Все права защищены.

Информация, содержащаяся в настоящей публикации, представлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления, в связи с чем она не может рассматриваться в качестве полноценной замены подробного отчета о проведенном исследовании и других упомянутых материалов и служить основанием для вынесения профессионального суждения. Группа компаний Б1 не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации. По всем конкретным вопросам следует обращаться к специалисту по соответствующему направлению.

B1.RU | B1.BY