

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГЕОПОЛИС»
И ЕГО ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ
ЗА 2022 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика	11
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25
10. Прочая дебиторская задолженность	26
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	26
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	28
13. Нематериальные активы	30
14. Основные средства	30
15. Отложенные аквизиционные расходы	30
16. Прочие активы	31
17. Кредиторская задолженность по операциям страхования	31
18. Прочие обязательства	31
19. Капитал	31
20. Расходы по урегулированию убытков по страхованию жизни	32
21. Аквизиционные расходы по страхованию жизни	32
22. Расходы по урегулированию убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	32
23. Изменение резервов убытков	32
24. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	32
25. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	33
26. Процентные доходы	33
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	33
28. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	33
29. Доходы по операционной аренде	34
30. Общие и административные расходы	34
31. Налог на прибыль	34
32. Управление рисками	35
33. Управление капиталом	42
34. Справедливая стоимость активов и обязательств	42
35. Операции со связанными сторонами	46
36. Условные и непредвиденные обязательства	47

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Страхового Акционерного Общества «Геополис»

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности **Страхового Акционерного Общества «Геополис»** (далее – Общество) и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2022 год и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность за 2022 год отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности за 2022 год и консолидированное движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2022 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита	Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса
<i>Формирование резервов по договорам страхования жизни (см. Примечание 11 к годовой консолидированной финансовой отчетности)</i> Мы рассматриваем оценку резервов по договорам страхования жизни (далее – резервы по страхованию жизни), в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что: - Данная статья является существенной – величина резервов по страхованию жизни, сформированных Группой по состоянию на 31.12.2022, составляет сумму 3 596 млн. руб. или 96% от общей величины обязательств Группы. - Оценка резервов по страхованию жизни производится на основании профессионального суждения руководства Группы. Величина резервов по страхованию жизни, отраженная в годовой консолидированной финансовой отчетности, в значительной степени зависит	Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении резервов по страхованию жизни, включали: - оценку корректности произведенных расчетов резервов по страхованию жизни; - тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов по страхованию жизни; - проверку достаточности сформированных резервов по страхованию жизни; - проверку обоснованности суждений и предположений, которые используются руководством при оценке резервов по страхованию жизни; - оценку диапазона обоснованных оценок резервов по страхованию жизни, произведенную на выборочной основе;

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

от использованных руководством допущений и предположений.

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

- выборочный пересчет сформированных резервов по страхованию жизни;
- анализ адекватности ранее сделанных руководством оценок фактическому развитию убытков;
- проверку полноты и корректности раскрытия Группой информации в отношении страховых резервов по страхованию жизни;
- проверку соответствия величины резервов по страхованию жизни, отраженной в годовой консолидированной финансовой отчетности, оценкам Ответственного актуария, произведенным в процессе проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

› выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

› получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

› оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

» делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

» проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

» получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации компаний или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, надзор и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

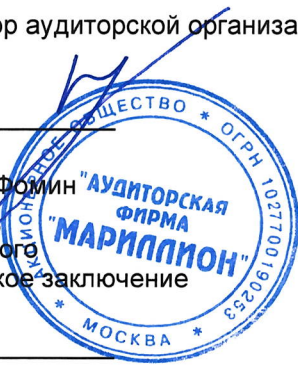
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицом, отвечающим за корпоративное управление, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление Группы, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2022 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Сергей Владимирович Харитонов

Генеральный директор аудиторской организации
(ОРНЗ 21606077428)

Виталий Викторович Фомин
Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077430)



27 апреля 2023 года

Аудируемое лицо

Страховое Акционерное Общество
«Геополис»
ОГРН 1027739802683
119017, РФ, г. Москва, Малый Толмачевский
переулок, д. 10

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный,
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII,
комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2022	31.12.2021
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	886 773	947 779
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	6	860 315	554 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	1 483 032	2 654 674
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 142 255	3 076 327
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	-	1 591
Прочая дебиторская задолженность	10	53 386	52 898
Нематериальные активы	13	212	335
Основные средства	14	20 988	24 831
Отложенные аквизиционные расходы	15	263	276
Требования по текущему налогу на прибыль	31	17 720	7 788
Отложенные налоговые активы	31	102	220
Прочие активы	16	9 908	15 880
Итого активов		6 474 954	7 337 021
Раздел II. Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства		2 640	2 640
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	1 703	1 550
Резервы по договорам страхования жизни	11	3 595 630	3 470 446
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	3 102	3 148
Отложенные налоговые обязательства	31	90 319	315 967
Прочие обязательства	18	47 096	50 368
Итого обязательств		3 740 490	3 844 119
Раздел III. Капитал			
Уставный капитал	19	681 627	681 627
Резервный капитал		19 000	19 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(58 295)	(70 901)
Нераспределенная прибыль		2 092 132	2 863 085
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		2 734 464	3 492 811
Неконтролирующие доли участия		-	91
Итого капитала		2 734 464	3 492 902
Итого капитала и обязательств		6 474 954	7 337 021

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

«26» апреля 2023 г.



САО «ГЕОПОЛИС»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Раздел I. Страховая деятельность			
Подраздел 1. Страхование жизни			
Страховые премии по операциям страхования		377 181	353 880
Выплаты, в том числе:		(331 512)	(349 419)
выплаты по операциям страхования		(307 892)	(330 422)
расходы по урегулированию убытков	20	(23 620)	(18 997)
Изменение резервов и обязательств		(125 184)	71 972
Аквизиционные расходы	21	(4 046)	(6 766)
Результат от операций по страхованию жизни		(83 561)	69 667
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		7 551	12 444
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		7 459	7 857
изменение резерва незаработанной премии		92	4 696
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	(109)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(7 195)	(4 722)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(5 484)	(12 755)
расходы по урегулированию убытков	22	(1 665)	(3 986)
изменение резервов убытков	23	(46)	9 857
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-	89
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		-	2 073
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(1 802)	(2 042)
аквизиционные расходы	24	(1 789)	(1 991)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	15	(13)	(51)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	25	-	44
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	25	-	(27 918)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(1 446)	(22 194)
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		(85 007)	47 473
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	0	364 475	272 654
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(1 096 842)	493 811
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27	6 092	(1 064)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 081)	2 640
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	28	158 970	154 861
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		(568 386)	922 902
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Доходы по операционной аренде	29	31 586	27 380
Расходы в отношении сдаваемого в аренду имущества		(6 064)	(5 416)
Общие и административные расходы	30	(122 194)	(134 276)
Прочие доходы		8 016	9 438
Прочие расходы		(9 103)	(2 876)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(97 759)	(105 750)
Прибыль до налогообложения		(751 152)	864 625
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	31	190 481	(144 020)
расход по текущему налогу на прибыль		(38 200)	(44 461)
расход по отложенному налогу на прибыль		228 681	(99 559)
Прибыль после налогообложения		(560 671)	720 605

Примечания на стр. с 11 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

САО «ГЕОПОЛИС»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		12 606	(127 708)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		12 606	(127 708)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		15 757	(159 635)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3 151)	31 927
Итого прочий совокупный доход за год		12 606	(127 708)
Итого совокупный доход за год		(548 065)	592 897
Чистая прибыль за год, приходящаяся на:			
Аktionеров Группы		(560 676)	720 620
Неконтролирующие доли участия		5	(15)
Итого чистая прибыль за год		(560 671)	720 605
Совокупный доход за год, приходящийся на:			
Аktionеров Группы		(548 070)	592 912
Неконтролирующие доли участия		5	(15)
Итого совокупный доход за год		(548 065)	592 897

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

«26» апреля 2023 г.



Примечания на стр. с 11 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

САО «ГЕОПОЛИС»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого
Остаток на 31.12.2020 г.		681 627	19 000	56 807	2 432 465	3 189 899	96	3 189 995
Прибыль после налогообложения					720 620	720 620	(15)	720 605
Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе:				(127 708)		(127 708)		(127 708)
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	19			(127 708)				
Дополнительный выпуск акций	19				(290 000)	(290 000)		(290 000)
Дивиденды в пользу участников			-					-
Увеличение резервного капитала			-					-
Взносы в капитал дочерних обществ неконтролирующими акционерами			-				10	10
Остаток на 31.12.2021 г.		681 627	19 000	(70 901)	2 863 085	3 492 811	91	3 492 902
Прибыль после налогообложения					(560 676)	(560 676)	5	(560 671)
Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе:				12 606		12 606		12 606
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	19			12 606				
Дополнительный выпуск акций	19				(210 240)	(210 240)		(210 277)
Дивиденды в пользу участников					(37)	(37)		(37)
Прочее							(96)	(96)
Выбытие дочерних компаний								
Остаток на 31.12.2022 г.		681 627	19 000	(58 295)	2 092 132	2 734 464	-	2 734 464

Генеральный директор
(должность руководителя)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)



«26» апреля 2023 г.

Примечания на стр. с 11 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

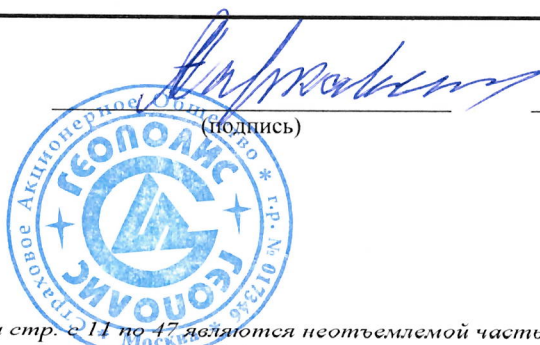
Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Денежный поток от операционной деятельности			
Прибыль до налога		(751 152)	864 625
Корректировки:			
Амортизация		4 441	5 109
Инвестиционный доход		567 305	(920 262)
Изменение страховых резервов по страхованию жизни		125 184	(71 972)
Изменение страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни		(46)	(14 553)
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		-	20
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		13	51
Убыток от передачи страхового портфеля	25	-	23 084
Убыток от обесценения дебиторской задолженности		211	4 814
Убыток (прибыль) от курсовых разниц		1 081	(2 640)
Итого чистый денежный поток от операций		(52 963)	(111 724)
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования		6 437	8 077
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования		153	(994)
Изменение остатка займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности		(699)	(15 890)
Изменение остатка депозитов и прочих размещенных средств в банках		(658 009)	63 314
Изменение остатка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60 038	9 576
Изменение прочих активов		1 842	(936)
Изменение прочих обязательств		(1 004)	(1 394)
Полученные проценты		340 197	272 366
Полученные дивиденды		173 917	148 954
Денежные средства, уплаченные при передаче страхового портфеля		-	(39 411)
Уплаченный налог на прибыль		(44 777)	(37 420)
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности		(174 868)	294 518
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, направленные на приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за минусом выручки полученной от их реализации		(56 371)	(585 885)
Денежные средства, направленные на приобретение объектов основных средств и нематериальных активов, за минусом выручки полученной от их реализации		(632)	(9 827)
Денежные средства, направленные на приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за минусом выручки полученной от их реализации		15 227	-
Движение денежных средств, связанное с изменением доли участия в дочерних компаниях		209 095	-
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		167 319	(595 712)
Денежный поток от финансовой деятельности			
Взносы в капитал дочерних обществ неконтролирующими акционерами		-	10
Дивиденды, выплаченные акционерам	19	(210 853)	(283 040)
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности		(210 853)	(283 030)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства		157 396	3 257
Чистое увеличение денежных средств за год		(61 006)	(580 967)
Денежные средства на начало года		947 779	1 528 746
Денежные средства на конец года		886 773	947 779

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

«26» апреля 2023 г.



Примечания на стр. 211 по 217 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика

Данная консолидированная финансовая отчетность САО «ГЕОПОЛИС» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2022 года.

Страховое Акционерное Общество «ГЕОПОЛИС» создано 27.04.1993 и зарегистрировано в Российской Федерации. Основным направлением деятельности Компании является пенсионное страхование жизни. Также Компания осуществляет добровольное медицинское страхование граждан.

Юридический и фактический адрес Компании: Российская Федерация, г. Москва, Малый Толмачевский переулок, д.10.

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 акционерами Группы являлись:

Наименование	Доля в капитале Группы на 31.12.2022	Доля в капитале Группы на 31.12.2021
ООО "Витас"	34,00%	34,00%
ООО "Углеэнергоресурс"	22,00%	22,00%
ООО "Карбонимпекс"	18,30%	18,30%

Конечный контроль над Группой принадлежит группе физических лиц.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2022 году Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны существенно ужесточили санкционную политику по отношению к Российской Федерации. Было введено несколько пакетов санкций, включая адресные ограничительные меры (индивидуальные санкции), экономические санкции, запрет на определенные виды деятельности, торговые ограничения, а также дипломатические меры. Санкции в том числе подразумевают замораживание ряда активов и блокировку расчетов. Ограничения затронули финансовый сектор и фондовый рынок, экспорт и импорт, международные резервы. Ряд российских банков были отключены от системы SWIFT. Некоторые международные компании ушли с российского рынка. Существенно снизился торговый оборот со странами, которые присоединились к санкциям. Описанные санкции, как и ответные санкции со стороны Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, сокращение как внутренних, так и иностранных инвестиций в российскую экономику. Продолжительность введенных санкций также, как и объявление в будущем дополнительных санкций и их влияние на российскую и мировую экономику сложно предсказать.

В сложившейся ситуации Банк России объявил меры поддержки финансового сектора, включающие послабления регуляторного характера в области бухгалтерского учета и требований к платежеспособности.

Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

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

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже. Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

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

4.1. Влияние оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

(а) Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

Договоры страхования жизни

По договорам страхования жизни для каждого из годов, в которых Группа подвергается риску, проводятся оценки в отношении ожидаемого количества смертей. Для данных оценок Группа использует стандартные отраслевые таблицы и таблицы смертности по стране, отражающие статистические данные о смертности за предыдущие периоды, скорректированные с учетом индивидуального риска, присущего Группе. На основании ожидаемого числа смертей определяется размер возможных будущих возмещений, которые необходимо будет выплатить. Данный показатель учитывается при расчете суммы резерва, которая, в свою очередь, контролируется с учетом текущих и будущих премий. По тем договорам, которые страхуют риск дожития, создается стандартный резерв на случай ожидаемого будущего увеличения продолжительности жизни, однако изменение образа жизни среди широких слоев населения может привести к существенному изменению ожидаемого будущего риска смерти. Все это усиливает неопределенность при определении окончательного размера обязательств.

Кроме того, проводятся оценки в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, обеспечивающим выполнение договоров страхования жизни. Такие оценки основаны на текущих рыночных показателях доходности, а также ожиданиях в отношении будущих финансово-экономических событий.

Оценки в отношении числа будущих смертей, доходности инвестиций и административных расходов проводятся при заключении договора и используются для расчета обязательств в течение срока действия договора. На каждую отчетную дату данные оценки пересматриваются на предмет их адекватности, и в случае изменений размер обязательств корректируется.

Балансовая стоимость данных обязательств по договорам страхования жизни по состоянию на отчетную дату составляет 3 595 630 тыс. руб. (2021: 3 470 446 тыс. руб.).

Договоры страхования иного, чем страхование жизни

В отношении данных договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Балансовая стоимость обязательств по

договорам страхования иного, чем страхование жизни (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 3 102 тыс. руб. (2021: 3 148 тыс. руб.).

(b) Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

(c) Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, на 31.12.2022 составила 1 483 032 тыс. руб. (2021: 2 654,676 тыс. руб.). Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 31.12.2022 составила 3 142 255 тыс. руб. (2021: 3 076 327 тыс. руб.).

(d) Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2022 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

4.2. Изменения в учетной политике

(a) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2022 году

Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Группы с 01.01.2022.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства.

Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров.

Вступление в силу перечисленных поправок к МСФО не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(b) *Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу*

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений. Указание Банка России 6219-У (утверждено в августе 2022 года, вступает в силу с 01.01.2023) устанавливает срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты. На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности Группа не приняла решение о дате первого применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". В случае, если будет принято решение отложить первое применение данных стандартов позднее даты, установленной МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», консолидированная финансовая отчетность Группы, будет содержать оговорку о неполном соответствии МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных для разработки бухгалтерских оценок. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки сужают сферу применения исключения по первоначальному признанию отложенных налоговых активов и обязательств, так что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2024 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

4.3. Консолидация

Дочерними компаниями являются компании, контролируемые Группой. Группа осуществляет контроль над предприятием, когда она обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода контроля к Группе и прекращается с даты утраты контроля

Для учета приобретения дочерних компаний Группа применяет метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, выпущенных долевых инструментов или принятого обязательства, плюс расходы непосредственно связанные с приобретением. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые в результате объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату, вне зависимости от размера доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых чистых активах отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на прибыли и убытки.

Все операции внутри Группы, остатки по расчетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы устраняются. Нереализованные убытки также устраняются до тех пор, пока операция не содержит свидетельства обесценения передаваемого актива. При необходимости, учетная политика дочерних компаний корректируется для приведения в соответствие с политикой Группы.

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу, представлен ниже:

Наименование показателя	Вид деятельности	Доля участия Группы на 31.12.2022	Доля участия Группы на 31.12.2021
ООО СО "Геополис"	Страхование	0,00%	99,97%
ЗАО "Графитный"	Производство мебели и продукции	100,00%	100,00%
АО "ШКОМ-Бирюлево"	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	100,00%	100,00%
ООО Группа "Страхование. Финансы. Инвестиции"	Финансовое посредничество, прочие посреднические услуги	0,00%	99,97%

4.4. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Российская экономика до 2002 г. характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. Начиная с 2003 года экономика Российской Федерации перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков.

Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетностях.

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применявшиеся коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг.

1993	9,472
1994	3,136
1995	2,320
1996	1,218
1997	1,110
1998	1,844
1999	1,365
2000	1,202

2001	1.186
2002	1.151

Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала.

4.5. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи консолидированной финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных финансовых активов, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости финансового актива и прочие изменения в стоимости финансового актива. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости финансового актива признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

4.6. Классификация договоров в качестве страховых

Договоры страхования определены как договоры, передающие Группе (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Группа оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и ненаступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

4.7. Информация о страховых продуктах

Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование, личное страхование, включая страхование жизни,

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Группой контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование жизни страхует события, связанные с жизнью застрахованного лица (например, смерть или дожитие) на длинный период времени.

В финансовой отчетности Группа представляет анализ финансовой информации в разрезе страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни.

4.8. Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

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

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Здания 50-100 лет;
- Производственное оборудование 5-20 лет;
- Транспортные средства 5-7 лет;
- Вычислительная техника 3-5 лет;
- Офисное оборудование 3-5 лет;
- Прочие основные средства 3-10 лет.

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

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 4.10).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

4.9. Нематериальные активы

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку, как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

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

4.10. Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме, равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу и ценность от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

4.11. Финансовые активы

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и займы и дебиторская задолженность. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Руководство Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

- (а) *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка*

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив

включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а так же прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Группы права на их получение, и отражаются по статье прибылей и убытков «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов». Процентные доходы признаются на основе использования эффективной процентной ставки и отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Процентные доходы».

(b) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих финансовых активов включается в прибыли и убытки и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким финансовым активам признаются в прибылях и убытках в момент возникновения у Группы права на их получение и отражаются по статье «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов».

(c) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Группой в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 4.14 и 4.17).

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Группе. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают, или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций), Группа определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

4.12. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Группа сначала проверяет, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно проверяемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом проверяется на предмет обесценения. Активы, индивидуально проверяемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Проверка на обесценение производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Начисление процентного дохода по сниженной в результате обесценения балансовой стоимости долгового финансового инструмента продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

4.13. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Группа может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

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

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

4.14. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 4.12).

4.15. Отложенные аквизиционные расходы

По договорам страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в качестве актива не признаются.

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования иного, чем страхование жизни, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

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

4.16. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

4.17. Денежные средства и эквиваленты

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

4.18. Обязательства по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни первоначально признаются в момент признания страховой премии по соответствующему договору в качестве дохода. Обязательство оценивается как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и прямых расходов на обслуживание договора за минусом суммы дисконтированных ожидаемых будущих резервируемых премий. Резервируемые премии оцениваются как премии, необходимые для погашения всех выплат и расходов по договору, оцененных с использованием актуарных параметров в момент заключения договора страхования. Резервы пересчитываются на каждую отчетную дату с использованием тех же актуарных параметров, что и при заключении договора. Группа формирует следующие резервы по договорам страхования жизни:

(a) Математический резерв

По договорам страхования жизни рассчитывается математический резерв как дисконтированная на отчетную дату сумма будущих выплат страховщика за вычетом будущих взносов страхователя.

(b) Резерв расходов по обслуживанию страховых обязательств

Резерв расходов по обслуживанию страховых обязательств рассчитывается как дисконтированная на отчетную дату сумма ожидаемых будущих расходов Группы по обслуживанию действующих на отчетную дату договоров страхования жизни.

(c) Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)

Резерв страховых бонусов рассчитывается как сумма начисленного дополнительного инвестиционного дохода по всем действующим договорам страхования жизни.

(d) Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования жизни рассчитывается отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку и равен ожидаемой величине будущей выплаты с учетом расходов на эту выплату.

(e) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины сформированных резервов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем формирования дополнительных резервов.

4.19. Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни*(a) Резерв незаработанной премии*

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

(b) Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости от того, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

(c) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины резервов по страхованию жизни, а также резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности – путем формирования резерва неистекшего риска.

4.20. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Группы и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Группы. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Группы.

4.21. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

4.22. Договоры аренды

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Когда Группа является арендатором, Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

4.23. Оценочные резервы

Оценочные резервы признаются в случае, если Группа имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

4.24. Капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

(b) Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нерезализованные прибыли/убытки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

(c) Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании.

(d) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.25. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по договорам страхования жизни начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

(b) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

(c) Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках и начисляется по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

(d) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства в кассе	185	168
Денежные средства на расчетных счетах	886 567	944 943
Прочие денежные средства	21	2 668
Итого	886 773	947 779

По состоянию на 31.12.2022 остатки денежных средств на счетах в одной кредитной организации, не связанной с Группой, составили 61,45% (2021: 50%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 прочие денежные средства представляют собой проценты, начисленные на остатки на расчетных счетах, проценты начисленные на денежные средства ограниченные в использовании сроком менее 90 дней и денежные средства на счетах у брокеров.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 32.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Депозиты в кредитных организациях	860 315	554 422
Итого	860 315	554 422

По состоянию на отчетную дату общая стоимость депозитов, размещенных в двух банках, составила 87,33 (2021: 54% в двух банках) от общей стоимости депозитов, размещенных Группой. Указанные банки не являются связанными с Группой. Данные депозиты размещены в рублях на срок от 245 до 365 дней (2021: от 364 до 365 дней) под процентную ставку 8,20-12,65%% (2021: 7,20-8,30%%).

Остальная часть депозитов в банках представляет собой депозит, размещенный в другом банке, не связанном с Группой, в рублях на срок от 364 (2021: от 181 до 274 дней) под процентную ставку 9,5%% (2021: 5,7-6,5%%), депозитов в иностранной валюте нет (2021: сроки от 270 до 730 дней, под проценты 0,82-1,5%%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам, размещенным Группой, по состоянию на 31.12.2022 составляла 9,35% (2021: 7,21%).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях представлена в примечании 32.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 408 525	2 574 295
кредитных организаций	269 192	631 042
некредитных финансовых организаций	65 255	60 015
нефинансовых организаций	1 074 078	1 883 238
Долговые ценные бумаги, в том числе:	74 507	80 379
Правительства Российской Федерации	58 999	65 331
нефинансовых организаций	15 508	15 048
Итого	1 483 032	2 654 674

Акции и облигации, включенные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, обращаются на фондовой бирже.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	4
Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 142 251	3 076 323
Правительства Российской Федерации	602 161	622 077
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	262 775	267 549
кредитных организаций	940 062	973 283
некредитных финансовых организаций	411 141	356 670
нефинансовых организаций	926 112	856 744
Итого	3 142 255	3 076 327

По состоянию на 31.12.2022 облигации Правительства Российской Федерации представляли собой облигации сроком погашения в 2024-2039 гг. (2021: 2022-2039 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 7,16-10,19%% (2021: 4,53-10,79%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по таким облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2022 составляла 8,82% (2021: 6,91%).

По состоянию на 31.12.2022 облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представляли собой облигации сроком погашения в 2024-2027 гг. (2021: 2024-2027 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 7,60-9,57%% (2021: 5,82-9,57%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по государственным облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2022 составляла 8,47% (2021: 6,78%).

По состоянию на 31.12.2022 облигации кредитных организаций и банков-нерезидентов представляли собой облигации сроком погашения в 2023-2033 гг. (2021: 2022-2033 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 0-9,49%% (2021: 5,39-9,82%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по корпоративным облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2022 составляла 6,57% (2021: 7,38%).

По состоянию на 31.12.2022 облигации некредитных финансовых организаций представляли собой облигации российских предприятий сроком погашения в 2023-2034 гг. (2021: 2022-2034 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 0-11,96%% (2021: 2,47-9,07%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по корпоративным облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2022 составляла 9,50% (2021: 6,07%).

По состоянию на 31.12.2022 облигации нефинансовых организаций представляли собой облигации российских предприятий сроком погашения в 2023-2046 гг. (2021: 2022-2046 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 5,00-9,54%% (2021: 5,78-13,67%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по корпоративным облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2022 составляла 8,11% (2021: 8,07%).

В 2022 году на счетах капитала был отражен доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 15 757 тыс. руб. (2021: расход в сумме 159 639 тыс. руб.).

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования представляет собой задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	10 700
Резерв под обесценение	-	(9 109)
Итого	-	1 591

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 существенные концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования отсутствовали.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам	Всего
На 31.12.2020	(4 281)	(4 281)
Создание резерва под обесценение	(4 828)	(4 828)
На 31.12.2021	(9 109)	(9 109)
Списание задолженности за счет сформированного резерва	9 109	9 109
На 31.12.2022	-	-

10. Прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Векселя некредитных организаций	33 765	32 200
Займы выданные	-	692
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	2
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	11 356	6 510
Прочее	8 265	13 494
Итого	53 386	52 898

Анализ изменений резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
На начало года	-	(14 262)
Списание задолженности за счет сформированного резерва	-	14 262
На конец года	-	-

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни

(а) Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни по видам резервов

Наименование показателя	31.12.2022			31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Математический резерв	2 860 845	-	2 860 845	2 941 056	-	2 941 056
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	514 952	-	514 952	529 390	-	529 390
Резерв выплат	219 833	-	219 833	-	-	-
Итого	3 595 630	-	3 595 630	3 470 446	-	3 470 446

Оценка резервов по договорам страхования жизни производится индивидуально для каждого договора страхования с применением математических и экономико-статистических методов, основанных на теории вероятности.

Математический резерв по страхованию жизни Группа формирует только по пенсионному страхованию по договорам с единовременным страховым взносом и немедленными страховыми выплатами. Математический резерв представляет собой расчетную величину равную приведенной стоимости будущих выплат по действующим договорам страхования. Величина математического резерва зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты.

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств представляет собой расчетную величину предстоящих расходов по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни в течение срока его действия, равную приведенной стоимости будущих расходов.

На каждую отчетную дату Группа проводит тестирование достаточности сформированных резервов путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. При тестировании

используются оценки текущих стоимостей всех договорных и связанных денежных потоков. Для этого используются сложившаяся статистика смертности, уровень расходов по ведению страховых операций и текущая доходность инвестиций. Проведенное тестирование не выявило по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 недостатка величины сформированных резервов.

Анализ чувствительности величин сформированных резервов был произведен в отношении допущений о показателях продолжительности жизни, инвестиционной доходности (ставке дисконтирования) и уровне расходов на ведение страховых операций. Оценка влияния допущения о продолжительности жизни оценивалась по таблицам смертности, используемой Группой, для среднего возраста застрахованных, отдельно по мужчинам и женщинам. По состоянию на 31.12.2022 года по мужчинам средний возраст застрахованных составляет 75 года, по женщинам 79 лет, а продолжительность предстоящей жизни 7,44 и 7,32 лет соответственно. По сравнению с 31.12.2021 указанные показатели изменились не существенно. Для оценки влияния изменения данного допущения на величину резервов объем годовых выплат (страховая сумма) умножался на продолжительность предстоящей жизни и дисконтировался на срок предстоящей жизни по ставке не более 3,7% (2021: 3,7%).

В таблице представлено влияние изменений оценок показателей смертности, ставки дисконтирования и уровня расходов на оценку величины резервов по страхованию жизни (без учета резерва выплат):

Изменяемый показатель	31.12.2022		31.12.2021	
	Оценка обязательств	% изменения	Оценка обязательств	% изменения
Величина резервов, представленная в консолидированной отчетности	3 595 630		3 470 446	
Влияние на величину резервов при следующем изменении показателя:				
Продолжительность жизни -10%	-209 375	-5,82%	-211 715	-6,1%
Продолжительность жизни +10%	+240 851	6,70%	+243 192	+7,0%
Уровень расходов +/-10%	+/-51 495	1,43%	+/-52 939	+/-1,5%
Ставка дисконтирования -1%	+161 290	4,49%	+167 785	+4,8%
Ставка дисконтирования +1%	-187 736	-5,22%	-197 226	-5,7%

(b) Движение математического резерва

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
На начало года	2 941 056	3 002 049
Изменение резерва за счет премий	280 545	257 095
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(307 892)	(330 422)
Прочие изменения	(52 864)	12 334
На конец года	2 860 845	2 941 056

(c) Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
На начало года	529 390	540 369
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	50 498	46 277
Прочие изменения	(64 936)	(57 256)
На конец год	514 952	529 390

Оценка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 была определена исходя из уровня будущих расходов Группы по обслуживанию договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни составляющего 18% от расчетной страховой суммы по договору страхования.

(d) Движение резерва выплат

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
На начало года	-	-
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	219 833	-
Прочие изменения	-	-
На конец год	219 833	-

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

(а) Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, по видам резервов

Наименование показателя	31.12.2022			31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Резерв незаработанной премии	2 770	-	2 770	2 863	-	2 863
Резервы убытков	316	-	316	272	-	272
Резерв расходов на урегулирование убытков	16	-	16	14	-	14
Итого	3 102	-	3 102	3 148	-	3 148

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих расходов, которые будут понесены при урегулировании всех страховых убытков, как заявленных, так и еще незаявленных, ответственность по которым существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Резерв расходов на урегулирование убытков содержит оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Группы по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По итогам проведенного по состоянию на 31.12.2022 года теста полноты сформированных обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, не был выявлен недостаток резерва незаработанной премии для покрытия ожидаемых будущих убытков по действующим договорам страхования. По состоянию на 31.12.2022 Группа не формировала резерв неистекшего риска. (2021: не формировался).

(б) Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало года	2 863	-	2 863	9 099	(457)	8 642
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	7 459	-	7 459	7 857	-	7 857
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(7 551)	-	(7 551)	(12 554)	109	(12 445)
Передача страхового портфеля	-	-	-	(1 540)	348	(1 192)
На конец года	2 771	-	2 771	2 862	-	2 862

(с) Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022		За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало года	272	272	20 457	(410)	20 047
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	5 581	5 581	7 026	-	7 026
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(53)	(53)	(1 509)	(89)	(1 598)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(5 484)	(5 484)	(12 803)	-	(12 803)
Передача страхового портфеля	-	-	(12 899)	499	(12 400)
На конец года	316	316	272	-	272

(d) Движение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
На начало отчетного периода	14	3 585
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	1 691	1 695
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	(23)	(587)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(1 665)	(4 292)
Передача страхового портфеля	-	(387)
На конец года	16	14

(e) Анализ развития убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7 992	6 719	503	348	285	332
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
2018 год	5 858	-	-	-	-	-
2019 год	5 858	88	-	-	-	-
2020 год	5 858	88	581	-	-	-
2021 год	5 858	88	581	179	-	-
2022 год	5 858	88	581	179	209	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):						
2018 год	5 858	-	-	-	-	-
2019 год	5 858	88	-	-	-	-
2020 год	5 858	88	581	-	-	-
2021 год	5 858	88	581	179	-	-
2022 год	5 858	88	581	179	209	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	2 134	6 631	(78)	169	77	
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	27%	99%	-15%	49%	27%	

13. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 01.01.2021, в том числе:	1 159
Первоначальная стоимость	4 503
Накопленная амортизация	(3 344)
Поступление	(248)
Амортизационные отчисления	(576)
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	335
Первоначальная стоимость	4 503
Накопленная амортизация	(3 920)
Поступление	130
Выбытие	(2)
Амортизационные отчисления	(251)
Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	212
Первоначальная стоимость	3 857
Накопленная амортизация	(3 645)

14. Основные средства

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Производственное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2021, в том числе:	2 475	3 362	12 316	849	287	19 289
Первоначальная стоимость	6 595	14 312	39 933	12 058	5 796	78 694
Накопленная амортизация	(4 120)	(10 950)	(27 617)	(11 209)	(5 509)	(59 405)
Поступление	-	778	9 282	304	-	10 364
Амортизационные отчисления	(197)	(646)	(3 700)	(238)	(42)	(4 823)
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	2 278	3 495	17 898	915	245	24 831
Первоначальная стоимость	6 595	15 090	49 215	12 362	5 796	89 058
Накопленная амортизация	(4 317)	(11 596)	(31 317)	(11 447)	(5 551)	(64 228)
Поступление	-	546	-	-	-	546
Выбытие	-	(176)	(49)	-	(33)	(258)
Амортизационные отчисления	(143)	(448)	(3 337)	(173)	(30)	(4 131)
Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	2 135	3 417	14 512	742	182	20 988
Первоначальная стоимость	6 595	15 636	49 215	12 362	5 796	89 604
Накопленная амортизация	(4 460)	(12 044)	(34 654)	(11 620)	(5 581)	(68 359)

15. Отложенные аквизиционные расходы

Движение отложенных аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Отложенные аквизиционные расходы на начало года	276	702
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(13)	(51)
отложенные аквизиционные расходы за период	469	595
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(482)	(646)
Передача страхового портфеля	-	(375)
Отложенные аквизиционные расходы на конец года	263	276

16. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 990	11 078
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 910	1 945
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 892	1 534
Материалы	1 008	1 034
Расчеты с персоналом	108	274
Прочее	-	15
Итого	9 908	15 880

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни	1 703	1 550
Итого	1 703	1 550

(а) Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1 703	1 550

Итого	1 703	1 550
--------------	--------------	--------------

18. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с акционерами, участниками	18 624	19 200
Расчеты с персоналом	15 840	16 974
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 311	6 497
Расчеты по социальному страхованию	4 432	4 625
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 889	3 072
Итого	47 096	50 368

19. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Компании по состоянию на 31.12.2022 составляет 8 000 шт. (2021: 8 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 47 500 руб. (2021: 47 500 руб.). Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2022 составляет 380 000 тыс. руб. (2021: 380 000 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2022 уставный капитал оплачен полностью (2021: оплачен полностью).

Размер уставного капитала с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29, по состоянию на 31.12.2022 составляет 681 627 тыс. руб. (2021: 681 627 тыс. руб.). Сумма корректировки, произведенной в соответствии с МСФО 29, составила 301 627 тыс. руб. (Примечание 4.4).

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Группы не было.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.12.2022 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 2 052 211 тыс. руб. (2021: 2 748 185 тыс. руб.).

В 2022 году Собранием Акционеров Компании по итогам деятельности за 2022 год было решено выплатить дивиденды в размере 216 млн. руб. (2021: 290 млн. руб.).

20. Расходы по урегулированию убытков по страхованию жизни

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Косвенные расходы, в том числе:	(23 620)	(18 997)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(14 676)	(11 159)
прочие косвенные расходы	(8 944)	(7 838)
Итого	(23 620)	(18 997)

21. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 301)	(3 759)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(2 745)	(3 007)
Итого	(4 046)	(6 766)

22. Расходы по урегулированию убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Прямые расходы, в том числе:	(23)	(787)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(23)	(326)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	(461)
Косвенные расходы, в том числе:	(1 642)	(3 199)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1 189)	(2 824)
прочие косвенные расходы	(453)	(375)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(1 665)	(3 986)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(1 665)	(3 986)

23. Изменение резервов убытков

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Изменение резерва убытков	(44)	7 287
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(2)	3 184
Изменение резерва неистекшего риска	-	(614)
Итого	(46)	9 857

24. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Вознаграждение страховым агентам	(469)	(530)
Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 017)	(1 020)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(303)	(441)
Итого	(1 789)	(1 991)

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

(a) Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	44
Итого	-	44

(b) Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	-	(4 828)
Убыток от передачи страхового портфеля	-	(23 084)
Прочие расходы	-	(6)
Итого	-	(27 918)

В 2021 году при передаче страхового портфеля ООО "Геополис" произошло выбытие страховых резервов на сумму 17 174 тыс. руб., были переданы активы, включая долю перестраховщиков в резервах, на общую сумму 40 258 тыс. руб.

26. Процентные доходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 953	6 026
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	224 270	189 747
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	75 694
По займам выданным и прочим размещенным средствам	133 461	50
По обесцененным финансовым активам	791	1 137
Итого	364 475	272 654

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Доходы от торговых операций:	6 092	(1 064)
долговые ценные бумаги	6 092	(1 137)
долевые ценные бумаги	-	73
Итого	6 092	(1 064)

28. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Дивиденды и доходы от участия	178 763	154 861
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	(19 793)	-
Итого	158 970	154 861

29. Доходы по операционной аренде

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Оказание услуг по операционной аренде	31 586	27 380
Итого	31 586	27 380

30. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Расходы на персонал	(58 705)	(73 031)
Расходы по операционной аренде	(13 336)	(14 888)
Расходы на профессиональные услуги	(7 497)	(11 200)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(4 482)	(4 111)
Амортизация основных средств	(4 190)	(4 533)
Расходы на услуги банков	(4 132)	(687)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(1 531)	(6 884)
Транспортные расходы	(1 399)	(1 824)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(251)	(576)
Прочие административные расходы	(26 671)	(16 542)
Итого	(122 194)	(134 276)

Расходы на содержание персонала за 2022 год включают, в том числе расходы на оплату труда в размере 59 294 тыс. руб. (2021: 61 992 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 737 тыс. руб. (2021: 14 362 тыс. руб.).

31. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За год, закончившийс я 31.12.2022	За год, закончившийс я 31.12.2021
Текущие расходы по налогу на прибыль	(38 200)	(44 461)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств	225 530	(67 632)
Итого, в том числе:	187 330	(112 093)
расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(3 151)	31 927
расходы по налогу на прибыль	190 481	(144 020)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2021 г.: 20%).

(б) Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	За год, закончившийс я 31.12.2022	За год, закончившийс я 31.12.2021
Прибыль до налогообложения	(751 152)	864 601
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20%)	150 230	(172 920)
Поправки на доходы за вычетом расходов, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	32 703	19 155
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	7 548	9 745
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	190 481	(144 020)

(с) Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении и их нетто величина представлены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Отложенные налоговые активы	102	220
Отложенные налоговые обязательства	(90 319)	(315 967)
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	(90 217)	(315 747)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2022:

Наименование показателя	01.01.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Займы и дебиторская задолженность	74 338	(18 437)	-	55 901
Прочее	-	417	-	417
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	74 338	(18 020)	-	56 318
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы	390 030	(246 699)	3 151	146 482
Отложенные аквизиционные расходы	55	(2)	-	53
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	390 085	(246 701)	3 151	146 535
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(315 747)	228 681	(3 151)	(90 217)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2021:

Наименование показателя	01.01.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Доля перестраховщиков в резервах убытков	25	(25)	-	-
Займы и дебиторская задолженность	57 875	16 463	-	74 338
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	57 900	16 438	-	74 338
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы	305 942	116 015	(31 927)	390 030
Резерв убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	25	(25)	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	48	7	-	55
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	306 015	115 997	(31 927)	390 085
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(248 115)	(99 559)	31 927	(315 747)

32. Управление рисками

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

32.1. Страховой риск

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

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными страховыми продуктами и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля качества страхового портфеля, исключения существенных концентраций риска, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

32.2. Кредитный риск

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

Группа осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков А.М. Best). Для эмитентов, не имеющих международный рейтинг, использовались национальные рейтинги российских рейтинговых агентств. Результирующее кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings	Национальные рейтинговые агентства
Инвестиционная Категория					
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++	-
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+	-
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	-
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++	AAA
Спекулятивная Категория					
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+	AA
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-	A
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Caa	C	-
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E	-
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F	-
Дефолт	D	D	D	-	-

Следует отметить, что кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, применительно к национальным условиям можно сгруппировать по следующим группам:

высокое качество - финансовые активы с рейтингом от AAA до BBB (по шкале, используемой S&P, или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), а также кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом;

стандартное качество - финансовые активы с рейтингом от BB до B, а также заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга;

качество ниже среднего - финансовые активы с рейтингом от CCC и ниже.

Информация о кредитном качестве финансовых и перестраховочных активов на 31.12.2022:

Наименование показателя	Высокое качество (BBB)	Стандартное качество (BB)	Стандартное качество (B)	Без рейтинга или качество ниже среднего	Итого
Денжные средства и их эквиваленты	150 796	622 630	110 728	2 619	886 773
Депозиты в кредитных организациях	-	860 315	-	-	860 315
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	74 507	-	-	-	74 507
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	58 999	-	-	-	58 999
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 508	-	-	-	15 508
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 782 946	858 090	71 121	430 094	3 142 251
долговые ценные бумаги Российской Федерации	602 161	-	-	-	602 161
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	262 775	-	-	-	262 775
долговые ценные бумаги кредитных организаций	285 870	612 703	-	41 489	940 062
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	123 828	165 194	28 414	93 705	411 141
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	508 312	80 193	42 707	294 900	926 112
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	14 792	-	-	38 594	53 386
Итого	2 023 041	2 341 035	181 849	471 307	5 017 232

Информация о кредитном качестве финансовых и перестраховочных активов на 31.12.2021:

Наименование показателя	Высокое качество (BBB)	Стандартное качество (BB)	Стандартное качество (B)	Без рейтинга или качество ниже среднего	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	323 312	474 270	144 900	5 297	947 779
Депозиты в кредитных организациях	166 185	388 237	-	-	554 422
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	80 379	-	-	-	80 379
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	65 331	-	-	-	65 331
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 048	-	-	-	15 048
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 383 427	1 565 598	112 071	-	3 061 096
долговые ценные бумаги Российской Федерации	606 850	-	-	-	606 850
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23 610	233 825	10 114	-	267 549
долговые ценные бумаги кредитных организаций	334 043	639 240	-	-	973 283
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	128 924	199 737	28 009	-	356 670
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	290 000	492 796	73 948	-	856 744
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	1 591	1 591
Прочая дебиторская задолженность	6 510	6 740	-	39 634	52 884
Итого	1 959 813	2 434 845	256 971	46 522	4 698 151

32.3. Риск ликвидности

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

Анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2022

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 640	-	884 133	886 773
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	196 153	664 162	-	860 315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15 508	-	58 999	74 507
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	318 119	731 147	2 092 985	3 142 251
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	18 078	35 308	-	53 386
Итого активов	550 498	1 430 617	3 036 117	5 017 232
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	2 640	2 640
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 703	-	-	1 703
Резервы по договорам страхования жизни	65	219 960	3 375 605	3 595 630
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	76	256	-	332
Итого обязательств	1 844	220 216	3 378 245	3 600 305
Итого разрыв ликвидности	548 654	1 210 401	(342 128)	1 416 927

Анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	350 712	-	597 067	947 779
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	44 301	510 121	-	554 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	15 048	65 331	80 379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	132 937	793 518	2 134 641	3 061 096
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	1 591	-	1 591
Прочая дебиторская задолженность	17 210	35 674	-	52 884
Итого активов	545 160	1 355 952	2 797 039	4 698 151
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	2 640	2 640
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 550	-	-	1 550
Резервы по договорам страхования жизни	17	138	3 470 291	3 470 446
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	-	286	-	286
Итого обязательств	1 567	424	3 472 931	3 474 922
Итого разрыв ликвидности	543 593	1 355 528	(675 892)	1 223 229

32.4. Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Группы разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

Краткий обзор финансовых и страховых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2022:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	656 942	229 831	-	886 773
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	860 315	-	-	860 315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	74 507	-	-	74 507
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 142 251	-	-	3 142 251
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	53 386	-	-	53 386
Итого активов	4 787 401	229 831	-	5 017 232
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	2 640	-	-	2 640
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 703	-	-	1 703
Резервы по договорам страхования жизни	3 595 630	-	-	3 595 630
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	332	-	-	332
Итого обязательств	3 600 305	-	-	3 600 305
Чистая балансовая позиция	1 187 096	229 831	-	1 416 927

Краткий обзор финансовых и страховых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2021:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	603 377	343 434	968	947 779
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	426 680	127 742	-	554 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	80 379	-	-	80 379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 060 973	123	-	3 061 096
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 591	-	-	1 591
Прочая дебиторская задолженность	52 884	-	-	52 884
Итого активов	4 225 884	471 299	968	4 698 151
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	2 640	-	-	2 640
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 550	-	-	1 550
Резервы по договорам страхования жизни	3 470 446	-	-	3 470 446
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	286	-	-	286
Итого обязательств	3 474 922	-	-	3 474 922
Чистая балансовая позиция	750 962	471 299	968	1 223 229

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

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2022:

Курс	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие элементы капитала
USD/RUR	+/-20	+/-36 773	-
EUR/RUR	+/-20	+/-0	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2021:

Курс	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие элементы капитала
USD/RUR	+/-20	+/-75 408	-
EUR/RUR	+/-20	+/-155	-

32.5. Процентный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок ввиду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы. Группа подвержена процентному риску в отношении активов, по которым начисляются проценты. В рамках политики управления процентным риском Группа проводит анализ колебаний процентных ставок по отдельным инструментам, что в последующем определяет инвестиционную политику Группы.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений по состоянию на отчетную дату составляет 100 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Чувствительность чистой прибыли и других элементов капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2022:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие элементы капитала
Рубль	+/-100	+/- 2 862	+/- 43 985

Чувствительность чистой прибыли и других элементов капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2021:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие элементы капитала
Рубль	+/-100	+/- 3 574	+/- 48 877

32.6. Ценовой риск

Группа подвержена ценовому риску, который связан с наличием у Группы долевого финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Группа устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

В случае изменения справедливой стоимости долевого инструментов на +/-20%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере +/- 237 285 тыс. руб. (2021: +/-411 887 тыс. руб.), а также прочий совокупный доход (убыток) в размере +/- 1 тыс. руб. (2021: +/-1 тыс. руб.).

33. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соответствовать следующим требованиям:

- требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- С 01 июля 2021 года требованиям Положения Банка России от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (Зарегистрировано Минюстом РФ 23 апреля 2020 г., регистрационный № 58186), с учетом разъяснений, изложенных в Информационном письме Банка России от 10 июня 2021 г. № ИН-015-53/39 «О мерах по поддержке страхового рынка»;
- требованию о превышении величины собственных средств над величиной уставного капитала, установленному Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным Компанией в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Нормативный размер маржи платежеспособности	380 000	310 000
Фактический размер маржи платежеспособности	2 492 942	3 377 575
Отклонение фактического размера от нормативного	2 112 942	3 067 575

В течение 2022 и 2021 годов Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании в 2022 году составляют 380 000 тыс. руб. (2021: 310 000 тыс. руб.). Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2022 составлял 380 000 тыс. руб. и на 31.12.2021 составлял 380 000 тыс. руб.

34. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

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

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых входных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Группа может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

34.1. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2022:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справед- ливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 625 283	4	4 625 287
финансовые активы, в том числе:	4 625 283	4	4 625 287
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 483 032	-	1 483 032
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	269 192	-	269 192
долевые ценные некредитных финансовых организаций	65 255	-	65 255
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 074 078	-	1 074 078
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	58 999	-	58 999
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 508	-	15 508
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 142 251	4	3 142 255
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	4	4
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	602 161	-	602 161
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	262 775	-	262 775
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	940 062	-	940 062
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	411 141	-	411 141
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	926 112	-	926 112

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справед- ливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 715 770	4	5 715 774
финансовые активы, в том числе:	5 715 770	4	5 715 774
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 654 674	-	2 654 674
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	631 042	-	631 042
долевые ценные некредитных финансовых организаций	60 015	-	60 015
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 883 238	-	1 883 238
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	65 331	-	65 331
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 048	-	15 048
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 061 096	4	3 061 100
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	4	4
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	606 850	-	606 850
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	267 549	-	267 549
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	973 283	-	973 283
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	356 670	-	356 670
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	856 744	-	856 744

34.2. Финансовые активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2022:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая данные ненаблюдаемых (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	185	1 746 903	53 386	1 800 474	1 800 474
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	185	886 588	-	886 773	886 773
денежные средства в кассе	185	-	-	185	185
денежные средства на расчетных счетах	-	886 567	-	886 567	886 567
краткосрочные депозиты	-	-	-	-	-
прочие денежные средства	-	21	-	21	21
депозиты в кредитных организациях	-	860 315	-	860 315	860 315
прочая дебиторская задолженность	-	-	53 386	53 386	53 386
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 343	4 343	4 343
займы и прочие привлеченные средства	-	-	2 640	2 640	2 640
кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	1 703	1 703	1 703

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая данные ненаблюдаемых (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	168	1 502 033	54 475	1 556 676	1 556 676
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	168	947 611	-	947 779	947 779
денежные средства в кассе	168	-	-	168	168
денежные средства на расчетных счетах	-	944 943	-	944 943	944 943
краткосрочные депозиты	-	-	-	-	-
прочие денежные средства	-	2 668	-	2 668	2 668
депозиты в кредитных организациях	-	554 422	-	554 422	554 422
прочая дебиторская задолженность	-	-	52 884	52 884	52 884
дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	1 591	1 591	1 591
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 190	4 190	4 190
займы и прочие привлеченные средства	-	-	2 640	2 640	2 640
кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	1 550	1 550	1 550

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе

дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

35. Операции со связанными сторонами

(а) Акционеры Группы

По состоянию на 31.12.2022 одна из дочерних компаний Группы имела непогашенную задолженность в сумме 2 640 тыс. руб. (2021: 2 640 тыс. руб.) по долгосрочным займам, полученным от одного из акционеров Группы.

(b) Остальные связанные стороны

Остатки по операциям с остальными связанными сторонами на 31.12.2022 года:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы	2	-	-	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	632	-	632
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	148	-	-	148
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	137	-	137
Прочие обязательства	6 659	-	220	6 878

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 года:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы	46	-	-	46
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	390	-	390
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	155	-	-	155
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	34	-	34
Прочие обязательства	7 093	-	369	7 462

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	(20)	-	(4 454)	(4 474)
выплаты – нетто-перестрахование	(27)	-	(4 454)	(4 481)
изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	7	-	-	7
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(330)	(593)	(923)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	1 040	-	1 040
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	(1 370)	(296)	(1 667)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(296)	(296)
Общие и административные расходы	(15 909)	(180)	(13 225)	(29 314)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	(34)	-	(3 634)	(3 668)
выплаты – нетто-перестрахование	(27)	-	(3 214)	(3 241)
изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	(7)	-	-	(7)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(420)	(420)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	253	(544)	(291)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	540	-	540
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	(287)	(272)	(559)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(272)	(272)
Общие и административные расходы	(19 043)	(180)	(12 125)	(31 348)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Краткосрочные вознаграждения	15 708	19 789
Долгосрочные вознаграждения	201	2 271

36. Условные и непредвиденные обязательства

36.1. Юридические (судебные) риски

Время от времени в ходе нормальной деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

36.2. Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2022 Группа не имела активов, находящихся в залоге (2021: не было).

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

«26» апреля 2023 г.