

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГЕОПОЛИС»
И ЕГО ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ
ЗА 2023 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика	12
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27
10. Прочая дебиторская задолженность	28
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	28
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	30
13. Нематериальные активы	32
14. Основные средства	32
15. Отложенные аквизиционные расходы	32
16. Прочие активы	33
17. Кредиторская задолженность по операциям страхования	33
18. Прочие обязательства	33
19. Капитал	33
20. Расходы по урегулированию убытков по страхованию жизни	33
21. Аквизиционные расходы по страхованию жизни	34
22. Расходы по урегулированию убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	34
23. Изменение резервов убытков	34
24. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	34
25. Процентные доходы	34
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	35
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	35
28. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	35
29. Общие и административные расходы	35
30. Налог на прибыль	36
31. Управление рисками	37
32. Управление капиталом	43
33. Справедливая стоимость активов и обязательств	43
34. Операции со связанными сторонами	47
35. Условные и непредвиденные обязательства	48

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 2023 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2023 год и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность за 2023 год отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности за 2023 год и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой консолидированной 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 2023 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

Формирование резервов по страхованию жизни (см. Примечание 11 к годовой консолидированной финансовой отчетности)

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

Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении резервов по страхованию жизни, включали:

- оценку корректности произведенных расчетов резервов по страхованию жизни;

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита	Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса
<p>31.12.2023, составляет сумму 2 424 млн. руб. или 86% от общей величины обязательств Группы.</p> <p>- 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 от использованных руководством допущений и предположений.</p>	<ul style="list-style-type: none">- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов по страхованию жизни;- проверку достаточности сформированных резервов по страхованию жизни;- проверку обоснованности суждений и предпосылок, которые используются руководством при оценке резервов по страхованию жизни;- пересчет сформированных резервов по страхованию жизни;- проверку полноты и корректности раскрытия Обществом информации в отношении резервов по страхованию жизни;- проверку соответствия величины резервов по страхованию жизни, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, 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, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой консолидированной 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 годовой консолидированной финансовой 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;

› несем ответственность за планирование и проведение аудита Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации об организациях или подразделениях Группы в качестве основы для формирования мнения о годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы несем ответственность за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы несем полную ответственность 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 2023 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)

Елена Самоиловна Биндер
Руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077520)



15 апреля 2024 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	31.12.2023	31.12.2022 (пересчитано)	31.12.2021 (пересчитано)
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 212 688	886 773	947 779
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	6	958 026	860 315	554 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	2 164 253	1 483 032	2 654 674
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	2 925 757	3 142 255	3 061 100
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-	15 227
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	-	-	1 591
Прочая дебиторская задолженность	10	62 078	53 386	52 898
Нематериальные активы	13	175	212	335
Основные средства	14	37 026	20 988	24 831
Отложенные аквизиционные расходы	15	-	263	276
Требования по текущему налогу на прибыль	30	75 618	17 720	7 788
Отложенные налоговые активы	30	159	102	220
Прочие активы	16	10 442	9 908	15 880
Итого активов		7 446 222	6 474 954	7 337 021
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства		2 640	2 640	2 640
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	2 294	1 703	1 550
Резервы по договорам страхования жизни	11	2 424 312	2 412 136	2 976 228
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	5 738	3 102	3 148
Отложенные налоговые обязательства	30	342 581	327 018	414 811
Прочие обязательства	18	52 757	47 096	50 368
Итого обязательств		2 830 322	2 793 695	3 448 745
Раздел III. Капитал				
Уставный капитал	19	751 627	681 627	681 627
Резервный капитал		22 500	19 000	19 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(152 211)	(58 295)	(70 901)
Нераспределенная прибыль		3 993 984	3 038 927	3 258 459
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		4 615 900	3 681 259	3 888 185
Неконтролирующие доли участия		-	-	91
Итого капитала		4 615 900	3 681 259	3 888 276
Итого капитала и обязательств		7 446 222	6 474 954	7 337 021

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

«12» апреля 2024 г.



Примечания на стр. с 12 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

САО «ГЕОПОЛИС»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2023	За год, закончившийся 31.12.2022 (пересчитано)
Раздел I. Страховая деятельность			
Подраздел 1. Страхование жизни			
Страховые премии по операциям страхования		729 603	377 181
Выплаты, в том числе:		(358 752)	(331 512)
выплаты по операциям страхования		(339 073)	(307 892)
расходы по урегулированию убытков	20	(19 679)	(23 620)
Изменение резервов и обязательств		(12 177)	564 093
Аквизиционные расходы	21	(8 766)	(4 046)
Результат от операций по страхованию жизни		349 908	605 716
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		8 295	7 551
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		10 542	7 459
изменение резерва незаработанной премии		(2 247)	92
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(9 660)	(7 195)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(7 754)	(5 484)
расходы по урегулированию убытков	22	(1 517)	(1 665)
изменение резервов убытков	23	(389)	(46)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(2 317)	(1 802)
аквизиционные расходы	24	(2 054)	(1 789)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	15	(263)	(13)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(3 682)	(1 446)
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		346 226	604 270
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	25	427 798	364 475
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	707 542	(1 096 842)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27	1 092	6 883
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		52 161	(1 081)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	28	122 898	158 179
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		1 311 491	(568 386)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Доходы по операционной аренде		33 095	31 586
Расходы в отношении сдаваемого в аренду имущества		(5 712)	(6 064)
Общие и административные расходы	29	(122 091)	(122 194)
Прочие доходы		2 855	8 016
Прочие расходы		(4 186)	(9 103)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(96 039)	(97 759)
Прибыль до налогообложения		1 561 678	(61 875)
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	30	(275 601)	52 625
расход по текущему налогу на прибыль		(236 469)	(38 200)
расход по отложенному налогу на прибыль		(39 132)	90 825
Прибыль после налогообложения		1 286 077	(9 250)

Примечания на стр. с 12 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

САО «ГЕОПОЛИС»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2023	За год, закончившийся 31.12.2022 (пересчитано)
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(93 916)	12 606
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(93 916)	12 606
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(117 395)	15 757
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		23 479	(3 151)
Итого прочий совокупный доход за год		(93 916)	12 606
Итого совокупный доход за год		1 192 161	3 356
Чистая прибыль за год, приходящаяся на:			
Аktionеров Группы		1 286 077	(9 255)
Неконтролирующие доли участия		-	5
Итого чистая прибыль за год		1 286 077	(9 250)
Совокупный доход за год, приходящийся на:			
Аktionеров Группы		1 192 161	3 351
Неконтролирующие доли участия		-	5
Итого совокупный доход за год		1 192 161	3 356

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

«12» апреля 2024 г.



Примечания на стр. с 12 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

САО «ГЕОПОЛИС»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 01.01.2022 года		681 627	19 000	(70 901)	2 863 085	3 492 811	91	3 492 902
Изменения вследствие изменения учетной политики					395 374	395 374		395 374
Остаток на 01.01.2022 года (пересчитано)		681 627	19 000	(70 901)	3 258 459	3 888 185	91	3 888 276
Прибыль после налогообложения					(9 255)	(9 255)	5	(9 250)
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				12 606		12 606		12 606
Дивиденды в пользу участников	19				(210 240)	(210 240)		(210 240)
Прочее движение резервов					(37)	(37)		(37)
Выбытие дочерних компаний					-	-	(96)	(96)
Остаток на 31.12.2022 года (пересчитано)		681 627	19 000	(58 295)	3 038 927	3 681 259	-	3 681 259
Изменения вследствие изменения учетной политики					1 286 077	1 286 077		1 286 077
Остаток на 31.12.2022 года (пересчитано)		681 627	19 000	(93 916)	4 325 004	4 967 336	-	4 967 336
Прибыль после налогообложения					(93 916)	(93 916)		(93 916)
Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе:								
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах								
Дивиденды в пользу участников	19				(257 520)	(257 520)		(257 520)
Увеличение уставного капитала		70 000			(70 000)	-		-
Увеличение резервного капитала			3 500		(3 500)	-		-
Остаток на 31.12.2023 года		751 627	22 500	(152 211)	3 993 984	4 615 900	-	4 615 900

Генеральный директор
(должность руководителя)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)



«12» апреля 2024 г.

Примечания на стр. 61-62 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

САО «ГЕОПОЛИС»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2023 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2023	За год, закончившийся 31.12.2022
Денежный поток от операционной деятельности			
Прибыль до налога		1 561 678	(61 875)
Корректировки:			
Амортизация		6 447	4 441
Инвестиционный доход		(1 259 330)	567 305
Изменение страховых резервов по страхованию жизни		12 174	(564 092)
Изменение страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни		2 636	(46)
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		263	13
Убыток от обесценения дебиторской задолженности		1 145	211
Убыток (прибыль) от курсовых разниц		-	1 081
Итого чистый денежный поток от операций		(52 161)	(52 962)
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования		6 337	6 437
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования		591	153
Изменение остатка займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности		(9 837)	(699)
Изменение остатка депозитов и прочих размещенных средств в банках		(76 540)	(500 149)
Изменение остатка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 493	60 038
Изменение прочих активов		(534)	1 842
Изменение прочих обязательств		5 807	(1 004)
Полученные проценты		403 520	340 197
Полученные дивиденды		117 156	173 917
Уплаченный налог на прибыль		(294 367)	(44 777)
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности		451 478	(17 008)
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, направленные на приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за минусом выручки полученной от их реализации		102 535	(56 371)
Денежные средства, направленные на приобретение объектов основных средств и нематериальных активов, за минусом выручки полученной от их реализации		(22 448)	(632)
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
Денежный поток от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам	19	(257 664)	(210 853)
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности		(257 664)	(210 853)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства		52 014	(464)
Чистое увеличение денежных средств за год		325 915	(61 006)
Денежные средства на начало года		886 773	947 779
Денежные средства на конец года		1 212 688	886 773

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

«12» апреля 2024 г.



Примечания на стр. с 12 по 48 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, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации (см. Примечание 3), за год, закончившийся 31 декабря 2023 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.

Компания работает на основании лицензий на осуществление страхования и перестрахования:

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации СЛ № 0448 на осуществление страхования от 02.09.2015 года;
- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации СЖ № 0448 на осуществление страхования от 02.09.2015 года.

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

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 акционерами Группы являлись:

Наименование	Доля в капитале Группы на 31.12.2023	Доля в капитале Группы на 31.12.2022
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 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»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и

взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.

Руководство Компании приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

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

Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация

В целях представления надежной и более уместной информации о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение и финансовые результаты в 2023 году Компания приняла решение о пересмотре учетной политики.

Компания изменила свою учетную политику в части оценки резервов по договорам страхования жизни таким образом, чтобы переоценивать страховые обязательства в соответствии с текущими рыночными процентными ставками и признавать соответствующие изменения величины этих обязательств в составе прибыли или убытка.

Описанные выше изменения позволяют Компании получить более точную и справедливую оценку обязательств.

Для обеспечения сопоставимости показателей был произведен ретроспективный пересчет соответствующих статей финансовой отчетности.

Влияние на консолидированный отчет о финансовом положении страховой организации на 31 декабря 2022 г.

Наименование показателя	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2022	Сумма корректировки Изменение УП	Скорректированная сумма на 31 декабря 2022
Раздел I. Активы			
Итого активов	6 474 954	-	6 474 954
Раздел II. Обязательства			
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 595 630	(1 183 494)	2 412 136
Отложенные налоговые обязательства	90 319	236 699	327 018
Итого обязательств	3 732 912	(946 795)	2 786 117
Раздел III. Капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 092 132	946 795	3 038 927
Итого капитала	2 734 464	946 795	3 681 259
Итого капитала и обязательств	6 474 954	-	6 474 954

Влияние на отчёт о консолидированном финансовом положении страховой организации на 31 декабря 2021 г.

Наименование показателя	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2021	Сумма корректировки Изменение УП	Скорректированная сумма на 31 декабря 2021
Раздел I. Активы			
Итого активов	7 337 021	-	7 337 021
Раздел II. Обязательства			
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 470 446	(494 218)	2 976 228
Отложенные налоговые обязательства	315 967	98 844	414 811
Итого обязательств	3 834 810	(395 374)	3 439 436
Раздел III. Капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 863 085	395 374	3 258 459
Итого капитала	3 492 811	395 374	3 888 185
Итого капитала и обязательств	7 337 021	-	7 337 021

Влияние на консолидированный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 г.

Наименование показателя	Первоначально представленная сумма за 2022	Сумма корректировки Изменение УП	Скорректированная сумма за 2022
Изменение резервов и обязательств	(125 184)	689 277	564 093
Результат от операций по страхованию жизни	(83 561)	689 277	605 716
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности	(85 007)	689 277	604 270
Прибыль (убыток) до налогообложения	(751 152)	689 277	(61 875)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	194 638	(137 856)	52 625
доход по отложенному налогу на прибыль	228 681	(137 856)	90 825
Прибыль (убыток) после налогообложения	(560 671)	551 421	(9 250)

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.

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 2 424 310 тыс. руб. (2022: 2 412 136 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 31.12.2023 составила 2 164 253 тыс. руб. (2022: 1 483 032 тыс. руб.). Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 31.12.2023 составила 2 925 757 тыс. руб. (2022: 3 142 255 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 31.12.2023 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 различия 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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

(a) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2023 году

Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2023.

Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года). 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. Поправки к МСФО (IAS) 1

и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года). 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.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года). 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.

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

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 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Группа планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого для него вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на его консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

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, Указанием Банка России 6219-У вступление в силу стандарта отложено до 2025 года). 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 одновременно. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на его консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

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

Поправка к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» (выпущены в августе 2023 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как определить, является ли валюта обмениваемой на другую валюту, и какие требования должны применяться в случае отсутствия возможности обмена такой валюты. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его 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 31.12.2023	Доля участия Группы на 31.12.2022
ЗАО "Графитный"	Производство мебельной продукции	100,00%	100,00%
АО "ШКОМ-Бирюлево"	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	100,00%	100,00%

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 отчетах.

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, страхование имущества, страхование автотранспорта, личное страхование, включая страхование жизни, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

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 имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Группы от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

Страхование жизни страхует события, связанные с жизнью застрахованного лица (например, смерть или дожитие) на длительный 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 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся 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».

(с) 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 котировующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотировующихся 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 обесценения производится на каждую отчетную дату.

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

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

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 91 день.

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. Для расчета математического резерва Компания использует перспективный метод оценки общей суммы обязательств по выплатам. Данный метод подразумевает учет ожидаемых денежных потоков страховых премий, выплат по страховым случаям, расходов по обслуживанию и продлению полисов. Данные денежные потоки дисконтируются с помощью ставок дисконтирования, определенных исходя из ставок кривой бескупонной доходности государственных облигаций по состоянию на отчетную дату, соответствующих потокам по сроку погашения.

(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 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.

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. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

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

(a) 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 нереализованные 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	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства в кассе	127	185
Денежные средства на расчетных счетах	806 409	886 567
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	404 947	-
Прочие денежные средства	1 205	21
Итого	1 212 688	886 773

По состоянию на 31.12.2023 остатки денежных средств на счетах в одной кредитной организации, не связанной с Группой, составили 41,39% (2022: 61,45%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 прочие денежные средства представляют собой проценты, начисленные на остатки на расчетных счетах, проценты начисленные на денежные средства ограниченные в использовании сроком менее 91 дня и денежные средства на счетах у брокеров.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 31.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Депозиты в кредитных организациях	958 026	860 315
Итого	958 026	860 315

По состоянию на отчетную дату общая стоимость депозитов, размещенных в трех банках, составила 82,62 (2022: 87,33% в двух банках) от общей стоимости депозитов, размещенных Группой. Указанные банки не являются связанными с Группой. Данные депозиты размещены в рублях на срок от 96 до 365 дней (2021: от 245 до 365 дней) под процентную ставку 8,65-15,30%% (2022: 8,20-12,65%%).

Остальная часть депозитов в банках представляет собой депозита, размещенные в другом банке, не связанном с Группой, в рублях на срок от 149 до 153 (2022: от 364 дней) под процентную ставку 12,26-13,30%% (2022: 9,5%%), депозитов в иностранной валюте нет (2022: нет).

Средневзвешенная процентная ставка по всем рублевым депозитам, размещенным Группой, по состоянию на 31.12.2023 составляла 11,93% (2022: 9,35%).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях представлена в примечании 31.

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

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 110 427	1 408 525
кредитных организаций	518 026	269 192
некредитных финансовых организаций	-	65 255
нефинансовых организаций	1 592 401	1 074 078
Долговые ценные бумаги, в том числе:	53 826	74 507
Правительства Российской Федерации	53 826	58 999
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
нефинансовых организаций	-	15 508
Итого	2 164 253	1 483 032

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	31.12.2023	31.12.2022
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	4
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 925 753	3 142 251
Правительства Российской Федерации	850 317	602 161
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	207 189	262 775
кредитных организаций	666 411	940 062
некредитных финансовых организаций	365 490	411 141
нефинансовых организаций	836 346	926 112
Итого	2 925 757	3 142 255

По состоянию на 31.12.2023 облигации Правительства Российской Федерации представляли собой облигации сроком погашения в 2024-2039 гг. (2022: 2024-2039 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 11,54-12,30%% (2022: 7,16-10,19%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по таким облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2023 составляла 12,80% (2022: 8,82%).

По состоянию на 31.12.2023 облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представляли собой облигации сроком погашения в 2024-2027 гг. (2022: 2024-2027 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 11,13-14,26%% (2022: 7,60-9,57%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по государственным облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2023 составляла 12,97% (2022: 8,47%).

По состоянию на 31.12.2023 облигации кредитных организаций и банков-нерезидентов представляли собой облигации сроком погашения в 2024-2033 гг. (2022: 2022-2033 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 8,72-15,76%% (2022: 0-9,49%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по корпоративным облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2023 составляла 12,80% (2022: 6,57%).

По состоянию на 31.12.2023 облигации некредитных финансовых организаций представляли собой облигации российских предприятий сроком погашения в 2024-2034 гг. (2022: 2023-2034 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 12,93-16,21%% (2022: 0-11,96%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по корпоративным облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2023 составляла 16,23% (2022: 9,50%).

По состоянию на 31.12.2023 облигации нефинансовых организаций представляли собой облигации российских предприятий сроком погашения в 2024-2046 гг. (2022: 2023-2046 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 3,42-15,38%% (2022: 5,00-9,54%%). Средневзвешенная эффективная процентная ставка по корпоративным облигациям, принадлежащим Группе, по состоянию на 31.12.2022 составляла 12,32% (2022: 8,07%).

В 2023 году на счетах капитала был отражен расход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 117 395 тыс. руб. (2022: доход в сумме 15 757 тыс. руб.).

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 дебиторская задолженность по операциям страхования отсутствовала.

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 31.12.2021	(9 109)	(9 109)
Создание резерва под обесценение	-	-
Списание задолженности за счет сформированного резерва	9 109	9 109
На 31.12.2022	-	-
Создание резерва под обесценение	-	-
Списание задолженности за счет сформированного резерва	-	-
На 31.12.2023	-	-

10. Прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Векселя некредитных организаций	37 182	33 765
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	17 693	11 356
Прочее	7 203	8 265
Итого	62 078	53 386

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

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

Наименование показателя	31.12.2023			31.12.2022 (пересчитано)		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Математический резерв	1 809 421	-	1 809 421	1 865 189	-	1 865 189
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	587 939	-	587 939	514 952	-	514 952
Резерв выплат	26 951	-	26 951	31 994	-	31 994
Итого	2 424 312	-	2 424 312	2 412 135	-	2 412 135

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.

Резерв выплат на начало и на конец отчетного периода отражен по наилучшей оценке в размере пенсий, не оплаченных на отчетную дату, по причине отсутствия от застрахованных заявлений с указанием реквизитов на перечисление пенсии с учетом вероятности подачи застрахованными указанных заявлений.

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	31.12.2023		31.12.2022 (пересчитано)	
	Оценка обязательств	% изменения	Оценка обязательств	% изменения
Величина резервов, представленная в консолидированной отчетности	2 424 312		2 412 135	
Влияние на величину резервов при следующем изменении показателя:				
Продолжительность жизни -10%	-99 397	-4,10%	-209 375	-8,68%
Продолжительность жизни +10%	+109 094	4,5%	+240 851	9,98%
Уровень расходов +/-10%	+/-60 608	2,5%	+/-51 495	2,13%
Ставка дисконтирования -1%	+95 548	3,94%	+161 290	6,69%
Ставка дисконтирования +1%	-87 275	-3,6%	-187 736	-7,78%

(b) Движение математического резерва

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023	За год, закончившийся 31.12.2022 (пересчитано)
	На начало года	1 865 189
Изменение резерва за счет премий	355 063	280 545
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(266 590)	-
Прочие изменения	(144 241)	(671 809)
На конец года	1 809 421	1 865 189

(с) Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2023	закончившийся 31.12.2022 (пересчитано)
На начало года	514 952	719 775
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	69 530	50 498
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	43 280	-
Прочие изменения	(39 823)	(255 321)
На конец год	587 939	514 952

Оценка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 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,	За год,
	закончившийся 31.12.2023	закончившийся 31.12.2022
На начало года	31 994	-
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	-	31 994
Прочие изменения	(5 043)	-
На конец год	26 951	31 994

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	31.12.2023			31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Резерв незаработанной премии	5 018	-	5 018	2 770	-	2 770
Резервы убытков	686	-	686	316	-	316
Резерв расходов на урегулирование убытков	34	-	34	16	-	16
Итого	5 738	-	5 738	3 102	-	3 102

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 Борнхьютера-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 31.12.2023 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 31.12.2023 Группа не формировала резерв неистекшего риска. (2022: не формировался).

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023			За год, закончившийся 31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало года	2 771	-	2 771	2 863	-	2 863
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	10 542	-	10 542	7 459	-	7 459
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(8 295)	-	(8 295)	(7 551)	-	(7 551)
На конец года	5 018	-	5 018	2 771	-	2 771

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023			За год, закончившийся 31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало года	316	-	316	272	-	272
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	7 915	-	7 915	5 581	-	5 581
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	209	-	209	(53)	-	(53)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(7 754)	-	(7 754)	(5 484)	-	(5 484)
На конец года	686	-	686	316	-	316

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2023	закончившийся 31.12.2022
На начало отчетного периода	16	14
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	1 485	1 691
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	51	(23)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(1 518)	(1 665)
На конец года	34	16

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

Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	6 719	503	348	285	331	720
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
2019 год	88	-	-	-	-	-
2020 год	88	581	-	-	-	-
2021 год	88	581	179	-	-	-
2022 год	88	581	179	209	-	-
2023 год	88	581	179	209	592	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):						
2019 год	88	-	-	-	-	-
2020 год	88	581	-	-	-	-
2021 год	88	581	179	-	-	-
2022 год	88	581	179	209	-	-
2023 год	88	581	179	209	592	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	6 631	(78)	169	77	(260)	
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	99%	-15%	49%	27%	-79%	

13. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение и лицензии
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)
Амортизационные отчисления	(37)
Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	175
Первоначальная стоимость	3 447
Накопленная амортизация	(3 272)

14. Основные средства

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Производственное оборудование	Прочее	Итого
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)
Поступление	-	102	20 600	1 808	-	22 510
Амортизационные отчисления	(134)	(520)	(5 670)	(118)	(30)	(6 472)
Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	2 002	2 999	29 442	2 432	152	37 026
Первоначальная стоимость	6 595	15 562	69 766	14 170	5 763	111 856
Накопленная амортизация	(4 593)	(12 564)	(40 324)	(11 738)	(5 611)	(74 831)

15. Отложенные аквизиционные расходы

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

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Отложенные аквизиционные расходы на начало года	263	276
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(263)	(13)
отложенные аквизиционные расходы за период	-	469
амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	(482)
Прочие изменения	(263)	-
Отложенные аквизиционные расходы на конец года	-	263

16. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 808	4 990
Расчеты с медицинскими компаниями	1 756	1 910
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 352	1 892
Материалы	1 056	1 008
Расчеты с персоналом	470	108
Итого	10 442	9 908

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования:

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни	2 294	1 703
Итого	2 294	1 703

18. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Расчеты с акционерами	18 480	18 624
Расчеты с персоналом	16 018	15 840
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 462	5 311
Расчеты по социальному страхованию	4 543	4 432
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 254	2 889
Итого	52 757	47 096

19. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Компании по состоянию на 31.12.2023 составляет 8 000 шт. (2022: 8 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 56 250 руб. (2022: 47 500 руб.). Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2023 составляет 450 000 тыс. руб. (2022: 380 000 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2023 уставный капитал оплачен полностью (2022: оплачен полностью).

Размер уставного капитала с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29, по состоянию на 31.12.2023 составляет 751 627 тыс. руб. (2022: 681 627 тыс. руб.). Сумма корректировки, произведенной в соответствии с МСФО 29, составила 301 627 тыс. руб. (Примечание 4.4).

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 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 31.12.2023 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 3 949 460 тыс. руб. (2022: 2 999 006 тыс. руб.).

В 2023 году Собранием Акционеров Компании по итогам деятельности за 2023 год было решено выплатить дивиденды в размере 258 млн. руб. (2021: 210 млн. руб.).

20. Расходы по урегулированию убытков по страхованию жизни

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2023	За год, закончив- шийся 31.12.2022
Косвенные расходы, в том числе:		
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(19 679)	(23 620)
прочие косвенные расходы	(11 525)	(14 676)
	(8 154)	(8 944)
Итого	(19 679)	(23 620)

21. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся	закончив- шийся
	31.12.2023	31.12.2022
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(5 226)	(1 301)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(3 540)	(2 745)
Итого	(8 766)	(4 046)

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся	закончив- шийся
	31.12.2023	31.12.2022
Прямые расходы, в том числе:	(25)	(23)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(25)	(23)
Косвенные расходы, в том числе:	(1 492)	(1 642)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1 265)	(1 189)
прочие косвенные расходы	(227)	(453)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(1 517)	(1 665)

23. Изменение резервов убытков

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся	закончив- шийся
	31.12.2023	31.12.2022
Изменение резерва убытков	(370)	(44)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(19)	(2)
Итого	(389)	(46)

24. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся	закончив- шийся
	31.12.2023	31.12.2022
Вознаграждение страховым агентам	(706)	(469)
Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 188)	(1 017)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(160)	(303)
Итого	(2 054)	(1 789)

25. Процентные доходы

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся	закончив- шийся
	31.12.2023	31.12.2022
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 063	5 953
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	269 872	224 270
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	152 268	133 461
По обесцененным финансовым активам	595	791
Итого	427 798	364 475

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2023	За год, закончив- шийся 31.12.2022
Финансовые активы, в том числе:	707 542	(1 096 842)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(36)	-
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	707 578	(1 096 842)
Итого	707 542	(1 096 842)

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

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2023	За год, закончив- шийся 31.12.2022
Доходы от торговых операций:	1 092	6 092
долговые ценные бумаги	1 092	6 092
Итого	1 092	6 092

28. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2023	За год, закончив- шийся 31.12.2022
Дивиденды и доходы от участия	123 493	178 763
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(595)	(791)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	(19 793)
Итого	122 898	158 179

29. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2023	За год, закончив- шийся 31.12.2022
Расходы на персонал	(58 349)	(58 705)
Расходы по операционной аренде	(14 090)	(13 336)
Расходы на услуги банков	(6 915)	(4 132)
Амортизация основных средств	(6 410)	(4 190)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(4 787)	(4 482)
Расходы на профессиональные услуги	(2 525)	(7 497)
Транспортные расходы	(2 236)	(1 399)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(1 638)	(1 531)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(37)	(251)
Прочие административные расходы	(25 104)	(26 671)
Итого	(122 091)	(122 194)

30. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2023	закончившийся 31.12.2022 (пересчитано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(236 469)	(38 200)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств	(15 653)	87 674
Итого, в том числе:	(252 122)	49 474
расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	23 479	(3 151)
расходы по налогу на прибыль	(275 601)	52 625

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2022 г.: 20%).

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2023	закончившийся 31.12.2022
Прибыль до налогообложения	1 561 678	(61 875)
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20%)	(312 336)	12 375
Поправки на доходы за вычетом расходов, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	23 562	32 702
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	13 173	7 548
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(275 601)	52 625

(c) 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	31.12.2023	31.12.2022
		(пересчитано)
Отложенные налоговые активы	159	102
Отложенные налоговые обязательства	(342 581)	(327 018)
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	(342 422)	(326 916)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2023:

Наименование показателя	01.01.2023 (пересчитано)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Займы и дебиторская задолженность	55 901	273	-	56 174
Прочее	417	57	-	474
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	56 318	330	-	56 648
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы	146 482	142 325	(23 479)	265 328
Страховые резервы	236 699	(102 957)	-	133 742
Отложенные аквизиционные расходы	53	(53)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	383 234	39 315	(23 479)	399 070
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(326 916)	(38 985)	23 479	(342 422)

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

Наименование показателя	01.01.2022 (пересчитано)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022 (пересчитано)
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
Страховые резервы	98 844	137 855	-	236 699
Отложенные аквизиционные расходы	55	(2)	-	53
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	488 929	(108 846)	3 151	383 234
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(414 591)	90 826	(3 151)	(326 916)

31. 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.

31.1. 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.

31.2. 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 активов были использованы рейтинги АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» и других или, если такая информация является недоступной, то Компания использует другую публичную финансовую информацию и имеющуюся у Компании историю операций с контрагентом для определения его рейтинга.

- Рейтинг А образуют рейтинги: AAA(RU), AA(RU), A(RU), A-(RU), AA-(RU) «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество); - ruAAA, ruAA, ruA+, ruA Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;
- Рейтинг В образуют рейтинги: - BBB+(RU), BBB-(RU), BBB(RU) «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество); - ruBBB, ruBBB - Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;
- Рейтинг С образуют рейтинги: - CCC(RU), CC(RU), C(RU) «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество); - ruCCC, ruCC, ruC - Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Информация о кредитном качестве финансовых и перестраховочных активов на 31.12.2023:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 211 479	5	-	1 204	1 212 688
Депозиты в кредитных организациях	791 547	166 479	-	-	958 026
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	53 826	-	-	-	53 826
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	53 826	-	-	-	53 826
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	2 568 471	357 283	-	-	2 925 753
долговые ценные бумаги Российской Федерации	850 317	-	-	-	850 317
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	207 189	-	-	-	207 189
долговые ценные бумаги кредитных организаций	666 411	-	-	-	666 411
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	365 490	-	-	-	365 490
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	479 064	357 283	-	-	836 346
Прочая дебиторская задолженность	17 693	-	-	44 385	62 078
Итого	4 643 019	523 767	-	45 589	5 212 371

Информация о кредитном качестве финансовых и перестраховочных активов на 31.12.2022:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	776 067	110 701	-	5	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:	2 891 791	250 460	-	-	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	940 062	-	-	-	940 062
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	411 141	-	-	-	411 141
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	675 652	250 460	-	-	926 112
Прочая дебиторская задолженность	14 792	-	-	38 594	53 386
Итого	4 617 472	361 161	-	38 599	5 017 232

31.3. 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 31.12.2023

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 212 688	-	-	1 212 688
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	585 102	372 924	-	958 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	53 826	53 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	264 253	656 289	2 005 211	2 925 753
Прочая дебиторская задолженность	22 505	39 573	-	62 078
Итого активов	2 084 548	1 068 786	2 059 037	5 212 371
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	2 640	2 640
Резервы по договорам страхования жизни	2 294	-	-	2 294
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	26 990	20	2 397 300	2 424 310
Итого обязательств	136	584	-	720
Итого разрыв ликвидности	29 420	604	2 399 940	2 429 964

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
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

31.4. 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 31.12.2023:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 054 656	158 032	-	1 212 688
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	958 026	-	-	958 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	53 826	-	-	53 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 925 753	-	-	2 925 753
Прочая дебиторская задолженность	62 078	-	-	62 078
Итого активов	5 054 339	158 032	-	5 212 371
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	2 640	-	-	2 640
Кредиторская задолженность по операциям страхования	2 294	-	-	2 294
Резервы по договорам страхования жизни	2 424 310	-	-	2 424 310
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	720	-	-	720
Итого обязательств	2 429 964	-	-	2 429 964
Чистая балансовая позиция	2 624 375	158 032	-	2 782 407

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

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

Чувствительность капитала к допустимым изменениям курса доллара США на 31.12.2023:

Курс	Отклонение в процентах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие элементы капитала
USD/RUR	+/-20	+/-25 285	-

31.5. 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 31.12.2023:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Влияние на чистую прибыль	Влияние на другие элементы капитала
Рубль	+/-100	+/-2 906	+/-49 540

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

31.6. Ценовой риск

Группа подвержена ценовому риску, который связан с наличием у Группы долевых 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 долевых инструментов на +/-20%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере +/- 458 280 тыс. руб. (2022: +/-237 285 тыс. руб.), а также прочий совокупный доход (убыток) в размере +/- 1 тыс. руб. (2022: +/-1 тыс. руб.).

32. 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:

- Положения Банка России № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" от 16.11.2022;
- о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".
- 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	31.12.2023	31.12.2022
Нормативный размер маржи платежеспособности	380 000	310 000
Фактический размер маржи платежеспособности	4 546 219	2 492 942
Отклонение фактического размера от нормативного	4 166 219	2 182 942

В течение 2023 и 2022 годов Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании в 2023 году составляют 380 000 тыс. руб. (2022: 310 000 тыс. руб.). Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2023 составлял 450 000 тыс. руб. и на 31.12.2022 составлял 380 000 тыс. руб.

33. 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 вводных 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.

33.1. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2023:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 090 006	4	5 090 010
финансовые активы, в том числе:	5 090 006	4	5 090 010
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 164 253	-	2 164 253
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	518 026	-	518 026
долевые ценные некредитных финансовых организаций	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 592 401	-	1 592 401
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	53 826	-	53 826
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 925 753	4	2 925 757
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	4	4
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	850 317	-	850 317
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	207 189	-	207 189
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	666 411	-	666 411
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	365 490	-	365 490
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	836 346	-	836 346

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 справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых 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 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

33.2. 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 31.12.2023:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	127	2 170 587	62 078	2 232 792	2 232 792
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:					
денежные средства в кассе	127	1 212 561	-	1 212 688	1 212 688
денежные средства на расчетных счетах	127	-	-	127	127
краткосрочные депозиты	-	806 409	-	806 409	806 409
прочие денежные средства	-	404 947	-	404 947	404 947
депозиты в кредитных организациях	-	1 205	-	1 205	1 205
прочая дебиторская задолженность	-	958 026	-	958 026	958 026
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 934	4 934	4 934
займы и прочие привлеченные средства	-	-	2 640	2 640	2 640
кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	2 294	2 294	2 294

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 значительный объем ненаблюдаемых данных (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:					
денежные средства в кассе	185	886 588	-	886 773	886 773
денежные средства на расчетных счетах	185	-	-	185	185
прочие денежные средства	-	886 567	-	886 567	886 567
депозиты в кредитных организациях	-	21	-	21	21
прочая дебиторская задолженность	-	860 315	-	860 315	860 315
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	53 386	53 386	53 386
займы и прочие привлеченные средства	-	-	4 343	4 343	4 343
кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	2 640	2 640	2 640
	-	-	1 703	1 703	1 703

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.

34. Операции со связанными сторонами

(а) Акционеры Группы

По состоянию на 31.12.2023 одна из дочерних компаний Группы имела непогашенную задолженность в сумме 2 640 тыс. руб. (2022: 2 640 тыс. руб.) по долгосрочным займам, полученным от одного из акционеров Группы.

(б) Остальные связанные стороны

Остатки по операциям с остальными связанными сторонами на 31.12.2023 года:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	1 050	-	1 050
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	113	-	-	113
Прочие обязательства	6 190	-	-	6 190

Остатки по операциям со 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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	8	-	(3 613)	(3 605)
выплаты – нетто-перестрахование	(27)	-	(3 613)	(3 640)
изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	35	-	-	35
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	222	(308)	(86)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	1 732	-	1 732
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	(1 510)	(154)	(1 664)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(154)	(154)
Общие и административные расходы	(16 594)	(180)	(13 914)	(30 689)

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)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023	За год, закончившийся 31.12.2022
Краткосрочные вознаграждения	16 670	15 708
Долгосрочные вознаграждения	(76)	201

35. Условные и непредвиденные обязательства

35.1. 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.

35.2. Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2023 Группа не имела активов, находящихся в залоге (2022: не было).

Генеральный директор
(должность руководителя)



Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)



«12» апреля 2024 г.