

Консолидированная финансовая отчетность
ПАО СК «Росгосстрах»
и его дочерних организаций
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и

Аудиторское заключение независимого аудитора
за 2022 год

Март 2023 г.

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	37
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Депозиты в банках	40
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
10. Займы выданные	42
11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	43
12. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	44
13. Нематериальные активы	44
14. Инвестиционная собственность	45
15. Основные средства	46
16. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	48
17. Займы и прочие привлеченные средства	49
18. Обязательства по договорам страхования	49
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	55
20. Прочие обязательства	56
21. Уставный капитал	56
22. Управление капиталом	57
23. Заработанные страховые премии	58
24. Состоявшиеся убытки	59
25. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	59
26. Расходы на урегулирование убытков	59
27. Аквизиционные (расходы)/доходы	60
28. Расходы по прямому возмещению убытков	60
29. Чистые инвестиционные доходы	61
30. Общехозяйственные и административные расходы	61
31. Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов	62
32. Прочие операционные доходы и расходы	62
33. Налогообложение	62
34. Управление страховым риском	65
35. Управление финансовыми рисками	69
36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	82
37. Сегментный анализ	91
38. Условные обязательства	97
39. Раскрытие информации о связанных сторонах	99
40. Дочерние компании	101

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

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



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резервы убытков и доля перестраховщиков в резервах убытков</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков»), и доли перестраховщиков в резервах убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее - «доля в резервах убытков»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов убытков и доли в резервах убытков предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.</p> <p>Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.</p> <p>Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.</p> <p>Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.</p> <p>Дополнительно проводится тест на достаточность (адекватность) обязательств. При его проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев, доходы от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков и расходы по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения недостающая сумма признается в полном объеме в составе прибыли или убытка.</p> <p>Доля в резервах убытков оценивается исходя из условий как перестрахованных прямых договоров, так и договоров перестрахования.</p> <p>Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей в резервах убытков. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.</p>	<p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.</p> <p>Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года по линиям бизнеса (резервным группам), которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом понимания специфики деятельности Группы, а также величины и сложности расчета резервов убытков, используя применимые актуарные методики.</p> <p>Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.</p> <p>Мы осуществили проверку теста на достаточность (адекватность) обязательств, подготовленного руководством, с целью подтвердить отсутствие необходимости начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2022 года.</p> <p>Мы провели проверку методики Группы по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО.</p> <p>Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Группы при оценке и расчете резервов убытков. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Группы, фактических результатах деятельности Группы, а также различные аналитические и другие процедуры.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах убытков.</p> <p>Мы подготовили анализ на обесценение доли в резервах убытков по контрагентам в разрезе географических регионов и провели проверку соответствующих допущений, которые используются руководством Группы при оценке вероятности и сроков получения ожидаемых денежных потоков по доле в резервах убытков.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов убытков и доли в резервах</p>



<p>В Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки» и Примечании 18 «Обязательства по договорам страхования», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков и доле в резервах убытков.</p>	<p>убытков, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p>
<p>Оценка вероятности возмещения отложенного налогового актива</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины отложенного налогового актива, а также принимая во внимание величину накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды.</p> <p>В соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», руководство Группы признает вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков (далее совместно именуемые «отложенный налоговый актив») в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки и отложенные налоговые активы.</p> <p>В рамках налогового планирования руководство проводит оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив.</p> <p>Руководство Группы проводит анализ и готовит финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 7 лет.</p> <p>В Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки» и Примечании 33 «Налогообложение», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об отложенном налоговом активе.</p>	<p>Мы провели проверку полноты, точности и сопоставимости между периодами расчета величин вычитаемых временных разниц и выполнили процедуры проверки по существу в отношении статей консолидированной финансовой отчетности, являющихся базой для их расчета, на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом понимания специфики деятельности Группы, величины временных разниц и их сложности.</p> <p>Мы провели сверку величины отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков с данными налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.</p> <p>В отношении нетто-величины вычитаемых временных разниц нами была рассмотрена возможность и планы руководства Группы в отношении использования отложенных налоговых активов, образованных в результате признания таких разниц, в будущем.</p> <p>Мы провели независимый анализ оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой существующие неиспользованные налоговые убытки возможно будет зачесть, а также анализ расчета прогноза величины налогооблагаемой прибыли.</p> <p>Мы провели анализ бюджета Группы на 2023 год, краткосрочной стратегии её развития, а также оценили соответствие бюджетов Группы за предыдущие периоды фактическим результатам. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке и специфике бизнеса Группы, фактических результатах её деятельности, а также различные аналитические и другие процедуры.</p> <p>В частности, мы проанализировали намерение и способность руководства изменить структуру инвестиционного дохода в 2023 году, что ускорит возможность утилизации отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков, подо</p>

что мы получили соответствующие аудиторские доказательства.

Мы произвели анализ текущих требований налогового законодательства в отношении возможности зачета существующих неиспользованных налоговых убытков.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении отложенного налогового актива, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2022 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией, которая указана выше и которая еще не была получена, мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- 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 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Н. А. Милешкина.

13 марта 2023 года

Москва, Российская Федерация



Н. А. Милешкина – лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294).

**Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2022 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	371 891	2 031 472
Депозиты в банках	6	49 042 968	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	22 317 120	60 119 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	16 522 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	146 985	-
Займы выданные	10	-	29 276
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11	8 525 054	8 934 546
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	12	2 308 975	3 319 614
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	18	2 888 286	1 478 661
Доля перестраховщиков в резервах убытков	18	3 148 157	2 051 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	18	-	54 141
Отложенный налоговый актив	33	8 188 056	9 735 542
Отложенные аквизиционные расходы	27	21 222 009	26 803 927
Нематериальные активы	13	5 484 784	4 755 394
Инвестиционная собственность	14	7 025 622	6 697 829
Основные средства и активы в форме права пользования	15,16	8 179 819	8 064 443
Прочие активы		368 842	586 375
Итого активы		139 218 568	207 608 614
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	16, 17	1 765 364	2 790 064
Резерв незаработанной премии	18	52 976 011	64 847 979
Резервы убытков	18	21 311 145	23 041 570
Резервы по страхованию жизни	18	-	52 892 587
Резерв неистекшего риска	18	-	11 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	19	3 605 657	7 688 007
Отложенные аквизиционные доходы	27	-	3 827
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		42 990	52 170
Прочие обязательства	20	5 631 332	5 988 827
Итого обязательства		85 332 499	157 316 386
Капитал			
Уставный капитал	21	14 885 112	19 580 150
Добавочный капитал	21	134 787 884	137 052 278
Резерв по переоценке зданий		968 589	1 089 366
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(134 074)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 889	-
Накопленные убытки		(96 568 405)	(107 295 492)
Итого капитал		53 886 069	50 292 228
Итого капитал и обязательства		139 218 568	207 608 614

Генеральный директор

13 марта 2023 г.



Шелелев М. В.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Страховые премии, брутто	23	81 621 101	125 904 160
Премии, переданные в перестрахование	23	(6 824 453)	(6 315 294)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	23	11 241 089	(15 404 804)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	23	1 446 606	446 073
Заработанные страховые премии, нетто-перестрахование		87 484 343	104 630 135
Страховые выплаты, урегулированные	24	(40 846 817)	(41 384 725)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	24	2 209 227	1 655 560
Изменение резервов убытков, брутто	24	1 432 925	3 797 546
Изменение резервов по страхованию жизни, брутто	18	(353 654)	(19 733 993)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	24	1 171 409	(99 609)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни		4 551	(4 958)
Расходы на урегулирование убытков	26	(4 542 838)	(5 871 899)
Состоявшиеся убытки, нетто-перестрахование		(40 925 197)	(61 642 078)
Аквизиционные расходы	27	(34 836 415)	(36 406 455)
Расходы по прямому возмещению убытков	28	(1 221 222)	(453 907)
Изменение резерва неистекшего риска	18	11 355	(11 355)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	11	(331 557)	1 315 172
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		796 389	316 015
Результат от страховой деятельности		10 977 696	7 747 527
Процентные доходы	29	8 536 005	6 913 740
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	29	1 261 378	1 122 589
Изменение резерва под обесценение финансовых вложений	29	-	1 228
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(115 115)	-
Прочие инвестиционные расходы	29	(2 583 744)	(3 084 743)
Расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		(3 659 286)	(336 853)
Процентные расходы		(172 540)	(151 167)
Общехозяйственные и административные расходы	30	(7 765 562)	(9 713 751)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	31	43 244	623 024
Прочие операционные доходы	32	849 039	1 371 238
Прочие операционные расходы	32	(577 163)	(515 745)
Прибыль до налогообложения		6 793 952	3 977 087
Расход по налогу на прибыль	33	(1 872 851)	(1 526 582)
Чистая прибыль за период		4 921 101	2 450 505
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в рублях	21	0,0101	0,0050
Прочий совокупный доход за период			
<i>Прочий совокупный (расход) / доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(321 617)
Налоговый эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	64 323
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(359 101)	-
Налоговый эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		71 820	-
Чистый прочий совокупный расход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		(287 281)	(257 294)
<i>Прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Расходы за вычетом доходов / доходы за вычетом расходов от переоценки зданий: в результате переоценки		(26 059)	96 170
Налоговый эффект от переоценки зданий		5 212	(19 234)
Чистый прочий совокупный (расход) / доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		(20 847)	76 936
Всего прочего совокупного расхода за вычетом налога на прибыль		(308 128)	(180 358)
Всего совокупного дохода за период		4 612 973	2 270 147

Генеральный директор
13 марта 2023 г.



Шепелев М. В.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленные убытки	Итого капитал
На 1 января 2021 г.	19 580 150	137 052 278	1 150 608	123 220	-	(109 884 175)	48 022 081
Прибыль за год	-	-	-	-	-	2 450 505	2 450 505
Прочий совокупный (убыток) / доход за год	-	-	76 936	(257 294)	-	-	(180 358)
Итого совокупный доход за 2021 год	-	-	76 936	(257 294)	-	2 450 505	2 270 147
Прочее движение резервов	-	-	(138 178)	-	-	138 178	-
На 31 декабря 2021 г.	19 580 150	137 052 278	1 089 366	(134 074)	-	(107 295 492)	50 292 228
Прибыль за год	-	-	-	-	-	4 921 101	4 921 101
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	(20 847)	-	(287 281)	-	(308 128)
Итого совокупный доход за 2022 год	-	-	76 936	-	(287 281)	4 921 101	4 612 973
Переход на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	134 074	(110 980)	(159 755)	(136 661)
Уменьшение Уставного и добавочного капитала	(4 895 038)	(2 263 902)	-	-	-	7 158 940	-
Выбытие дочерней компании	-	(492)	-	-	411 150	(832 500)	(421 842)
Прочее движение резервов	-	-	(99 930)	-	23 094	(520 454)	(597 290)
На 31 декабря 2022 г.	14 685 112	134 787 884	968 589	(134 074)	12 889	(96 568 405)	53 886 089

Генеральный директор
13 марта 2023 г.



Шепелев М. В.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Денежный поток от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, брутто		74 888 869	119 679 538
Премии, переданные в перестрахование		(4 407 023)	(5 074 994)
Страховые выплаты, брутто		(43 444 897)	(43 787 434)
Полученная доля перестраховщиков в страховых выплатах		377 944	2 570 159
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования, полученный		1 182	14 236
Аквизиционные расходы уплаченные		(25 309 262)	(38 851 297)
Суброгации и регрессные требования, полученные		1 799 967	1 796 667
Расходы по урегулированию убытков		(4 766 820)	(5 327 640)
Расходы на содержание персонала		(3 164 500)	(3 855 105)
Общехозяйственные и административные расходы		(4 484 772)	(5 633 331)
Поступления от сдачи имущества в аренду		1 353 882	1 154 856
Проценты полученные		7 848 423	8 128 431
Проценты уплаченные		(178 970)	(176 690)
Уплаченный налог на прибыль		(632 101)	(718 034)
Прочие потоки от операционной деятельности		663 687	(413 254)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		545 609	29 506 108
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Чистое увеличение депозитов в банках		-	(1 010 448)
Приобретение депозитов в банках		(332 933 246)	-
Погашение депозитов в банках		326 094 511	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10 270 244)	(58 684 155)
Погашение/продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 423 072	34 558 674
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(199 679)
Погашение/продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	10 005 342
Погашение/продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 303 895	-
Погашение/продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	374 608
Приобретение основных средств		(1 103 039)	(572 127)
Продажа основных средств		43 645	10 947
Приобретение нематериальных активов		(876 302)	(1 252 673)
Продажа дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		4 035 008	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 282 700)	(16 769 511)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление заемных средств		-	983 000
Дивиденды выплаченные		-	(12 244 091)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	17	(618 914)	(757 415)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(618 914)	(12 018 506)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(303 576)	25 918
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 659 581)	744 009
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	2 031 472	1 287 463
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	371 891	2 031 472

Генеральный директор
13 марта 2023 г.



Шенелев М. В.

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании ПАО СК «Росгосстрах» (далее – «Компания») и ее дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Дочерние компании, входящие в Группу, представлены преимущественно страховыми компаниями и компаниями, предоставляющими медицинские услуги. Полный перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 40.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Перечень страховых услуг, предоставляемых Группой, включает страхование имущества, автострахование, включая обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, личное страхование, страхование жизни, страхование ответственности, включая обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами, и перестрахование. Группа осуществляет свою деятельность на основе лицензий на осуществление страхования, выданных Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ»).

Компания ПАО СК «Росгосстрах» зарегистрирована по следующему юридическому адресу: Парковая улица, дом 3, 140002, Московская область, город Люберцы, Российская Федерация. Компания имеет 95 филиалов (по состоянию на 31 декабря 2021 г.: 95 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в Группе работало 12 865 сотрудников (по состоянию на 31 декабря 2021 г.: 15 760 сотрудников).

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. В 2022 году продолжающаяся геополитическая напряженность в регионе значительно обострилась в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной, которая продолжает ухудшаться с февраля 2022 года и остается крайне нестабильной. Обострение геополитической ситуации привело к существенным колебаниям валютных курсов (резкий рост валютных курсов по сравнению с курсами, действовавшими на конец 2021 года с последующим падением), повышению ключевой ставки Банка России, которая впоследствии была понижена, росту цен на нефть и газ и к падению российского фондового рынка. На финансовых и товарных рынках наблюдается повышенная волатильность. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении деловой активности организаций, работающих в Российской Федерации, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели стабилизируются.

В 2022 году произошел резкий всплеск инфляции на пике 17,9% в апреле из-за кардинального изменения внутренних и внешних экономических условий. Благоприятная конъюнктура мировых цен на энергоносители способствовала росту стоимостного объема экспорта, что в совокупности с падением импорта привело к более чем двукратному увеличению торгового сальдо и, как следствие, к значительному укреплению рубля. Укрепление национальной валюты, наряду с действием разовых факторов – коррекцией цен на ряд непродовольственных, существенным сезонным снижением цен на ряд продовольственных товаров, способствовало замедлению инфляции до 12,65% на декабрь 2022 года.

1. Описание деятельности (продолжение)

В силу постепенного ослабления инфляционного давления Банк России во втором квартале провел четыре заседания по ключевой ставке, по итогам которых ключевая ставка была снижена с 20% до 9,5% – в целях ограничения рисков масштабного падения экономической активности. Постепенное снижение рисков финансовой стабильности также позволило регулятору смягчить меры валютного контроля. На момент подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ключевая ставка составила 7,5%.

В период после 24 февраля 2022 г. Группа столкнулась с рядом ограничений на операции на рынке ценных бумаг:

- Временная приостановка торгов на Московской бирже с долговыми и долевыми ценными бумагами. С одной стороны, данная мера сделала невозможными операции купли-продажи бумаг на ключевом рынке, включая закрытие и переоценку позиций, с другой стороны, это позволило участникам адекватно оценить риски новой ситуации, избежать массовой распродажи активов и, как следствие, череды дефолтов на рынке по брокерским и маржинальным позициям.
- В результате геополитических изменений наблюдается фактическое отсутствие рынка для ряда еврооблигаций банков и корпоративных эмитентов, а также есть риск невозврата средств из-за санкционных ограничений.
- Ограничения, введенные международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций. Помимо операций и выплат данные ограничения существенно затруднили проведение рыночной оценки вложений в еврооблигации. В настоящий момент оценка еврооблигаций проводится с использованием экспертных моделей, в которых в том числе в условиях неопределенности учтено смещение сроков выплаты ближайших купонов и погашения еврооблигаций корпоративных эмитентов на полгода. Применение моделей оценки для ряда ценных бумаг и отсутствие активного рынка привели к необходимости перевода некоторых категорий ценных бумаг в портфеле Группы во 2 и 3 уровни иерархии оценки по справедливой стоимости.
- Вместе с тем, на сегодняшний день в части суверенных облигаций решение вопроса с выплатами практически реализовано путем осуществления выплат со стороны Минфина РФ в рублях по курсу ЦБ РФ на дату выплаты. В части еврооблигаций корпоративных эмитентов позитивному развитию ситуации с возможностью получения выплат по еврооблигациям в рублях способствует Указ Президента РФ от 5 июля 2022 г. «О репатриации резидентами-участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации». В этой связи Общество оценивает вероятность возврата средств по еврооблигациям корпоративных эмитентов как высокую.

Введение блокирующих санкций на Национальный расчетный депозитарий сделало невозможным проведение операций с активами, хранящимися в НРД с местом конечного хранения в Euroclear, что вызвало необходимость перевода части клиентских активов (иностранные бумаги) в сторонние депозитарии.

В целях поддержания рынка исходящего перестрахования в 2022 году Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 750 млрд руб., а также увеличил долю рисков, подлежащих обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию, до 50%.

В данной отчетности информация в отношении переоценки ценных бумаг, а также уровнях оценки иерархии справедливой стоимости представлена без учёта послабления, предложенного ЦБ РФ.

24 февраля 2022 г. США включили Материнское предприятие Группы и саму Компанию в санкционный список лиц особых категорий и запрещённых лиц (SDN list), что подразумевает блокировку активов Общества в американской юрисдикции, запрет на операции с долларами США, запрет на проведение любых операций с американскими контрагентами. 25 февраля 2022 г. Европейский Союз ввел секторальные санкции в отношении Компании и Материнского предприятия Группы. 28 февраля 2022 г. блокирующие санкции были введены Великобританией.

Несмотря на санкционный режим компании Группы продолжает бесперебойно осуществлять свою деятельность, исполняя в полном объеме все обязательства перед клиентами. Группа адаптировала свою работу к изменяющимся реалиям, продолжая развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов. В результате введённых санкций часть активов и обязательств Группы оказались заблокированными. Группа проводит активные мероприятия по получению возмещения по заблокированным активам.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. заблокированные активы представляют собой дебиторскую задолженность по операциям перестрахования в размере 393 158 тыс. руб. после вычета резерва под обесценение, заблокированные обязательства - кредиторскую задолженность по операциям перестрахования в размере 170 226 тыс. руб. с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств Общества перед контрагентами.

1. Описание деятельности (продолжение)

Ввиду того, что Компания находится под вышеуказанными санкциями, Руководство Группы пересмотрело условия перестраховочной защиты. На текущий момент Руководством проведены необходимые действия по замещению недоступных зарубежных перестраховочных емкостей, перестраховочными емкостями, расположенными на территории Российской Федерации. Информация в отношении резервов убытков и долей в резервах убытков перестраховщиков из недружественных стран представлена в Примечании 18.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по справедливой стоимости в составе основных средств.

Функциональной валютой Группы и ее дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 35.

Составление консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении консолидированной финансовой отчетности, содержится в Примечании 4.

3. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшиеся при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Операции между участниками Группы, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На отчетную дату активы и обязательства компаний Группы пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу на отчетную дату, а прибыли и убытки пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу в случае отсутствия существенных колебаний. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежной компании, и корректировки для приведения к справедливой стоимости балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежной компании и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении неблагоприятного события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Группы произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии начисляются с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии — это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода.

Страховые выплаты и резервы убытков

Страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Группой сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка резервов убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются в уменьшение резерва убытков. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К таким расходам относятся расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов); детективных агентств; аварийных комиссаров; компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая; суммы всех расходов по оплате услуг лечебно-профилактических учреждений (выдача справок, пропусков); взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К таким расходам относятся расходы по зарплате сотрудников, непосредственно занятых в урегулировании убытков; амортизация имущества, занятого в урегулировании убытков; арендная плата; расходы на содержание недвижимости.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска формируется по результатам проверки адекватности обязательств.

Резерв формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов.

Страхование жизни

Страховые премии

Премии по договорам страхования жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности страховщика исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии со сроками оплаты, установленными в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа. По договорам инвестиционного страхования жизни, в соответствии с условиями договора страхования, страховая премия уплачивается единовременно.

Страховые выплаты

Страховые выплаты отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения и включают налог на доходы физических лиц, удержанный Группой при осуществлении страховых выплат.

Расходы на урегулирование убытков

Расходы на урегулирование убытков отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения и включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, а также косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков.

Резервы по страхованию жизни

Страховые резервы по договорам страхования жизни признаются в том случае, когда контракты были заключены и премии начислены. Страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат и расходов по договорам страхования жизни за вычетом будущих страховых премий, и рассчитываются методом наилучшей оценки. Оценка резервов базируется на актуарных предположениях об уровне смертности, заболеваемости, инвалидности, уровне расторжений полисов, будущих ставках доходности по размещению активов, уровне инфляции и величине расходов на обслуживание договоров. Допущения об инвестиционной доходности базируются на актуальных безрисковых кривых доходности и могут быть модифицированы с учетом фактической структуры инвестиционного портфеля. Изменение страховых резервов на каждую отчетную дату отражается в составе прибыли или убытка. Формирование страховых резервов прекращается, когда договор страхования жизни истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается (Примечание 18).

Право дискреционного участия

Группа применяет в отношении страхователя/застрахованного лица право дискреционного участия, встроенное в некоторые договоры страхования. Компания не рассматривает данное право отдельно от договора страхования.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Группа передает договоры в перестрахование. Договоры перестрахования не освобождают Группу от ее первоначальных обязательств прямого страховщика перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Группа может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Группа должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение отчетного периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в период возникновения.

Прямые аквизиционные расходы — это расходы, связанные с заключением конкретного договора страхования, входящего в перестрахование. К прямым аквизиционным расходам по договорам страхования относятся: вознаграждение за заключение, оформление договоров страхования страховым агентам и страховым брокерам; вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование; отчисления во внебюджетные фонды с сумм прямых аквизиционных расходов.

Косвенные аквизиционные расходы — это расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования (перестрахования), при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования. К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования относятся: расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов и аналогичные расходы); расходы по инкассации страховых взносов; вознаграждения посредникам (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования); расходы на рекламу страховых продуктов; расходы на приобретение бланков строгой отчетности; услуги андеррайтеров и сюрвейеров.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий, доходов от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков, а также расходов по сопровождению договоров. В случае обнаружения дефицита средств Группа формирует дополнительный резерв («резерв неистекшего риска»).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков включена в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования учитывается по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости.

Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. 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 11). Проверка на обесценение дебиторской задолженности, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.

Авансовые платежи

Полученные авансовые платежи признаются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг. Авансовые платежи включают предоплаты поставщикам услуг, материалов, товаров и основных средств.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 36.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Группа признает следующие производные финансовые активы: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Все финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Группа раскрывает следующие производные финансовые обязательства: финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Первоначально такие финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости, скорректированной на расходы по сделке. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы классифицируются Группой как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т. е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Последующий учет

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Срок до погашения

Под сроком до погашения долговой ценной бумаги понимается период до ближайшей даты, когда Группа получит право предъявить ценную бумагу эмитенту для погашения в полном объеме. Под такой датой (далее – дата погашения) понимается день (или несколько дней), ближайший к дате первоначального признания, указанный в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена, известный на момент первоначального признания долговой ценной бумаги. В частности, таким днем может быть ближайший из дней, установленных решением о выпуске облигации: – дата оферты эмитента по досрочному погашению облигации; – день окончания последнего купонного периода, по которому на момент первоначального признания определена купонная ставка по облигации (при этом для облигации с плавающим купоном будущие купонные ставки, неизвестные на момент первоначального признания бумаги, могут быть рассчитаны с помощью форвардных ставок, либо приниматься равными ближайшему купону); – дата погашения.

Долговые финансовые активы.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от: (а) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (б) характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Существует три категории оценки, по которым Группа классифицирует свои долговые инструменты:

- Амортизированная стоимость: Активы, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный доход по этим финансовым активам включается в состав финансовых доходов с использованием метода эффективной процентной ставки. Убытки от обесценения отражаются отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
- Справедливая стоимость через прочий совокупный доход. Активы, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи финансовых активов, где денежные потоки по активам представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения, процентных доходов, которые признаются в составе прибыли или убытка. Когда признание финансового актива прекращается, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из капитала переносится на счета прибыли или убытка. Процентный доход по этим финансовым активам включается в состав финансовых доходов с использованием метода эффективной процентной ставки. Расходы от обесценения представлены отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
- Справедливая стоимость через прибыль или убыток. Активы, которые не соответствуют критериям амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль или убыток по долговым инструментам, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка и представляются нетто в составе доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Долевые финансовые активы.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются Группой в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть классифицированы долевые ценные бумаги, не предназначенные для продажи. Классификация долевых ценных бумаг в эту категорию производится исключительно по собственному усмотрению Группы, без права отмены этого решения в дальнейшем. Такое решение принимается по каждому инструменту (каждой акции) отдельно. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка, когда устанавливается право Общества на получение выплат. Убытки от обесценения (и восстановление убытков от обесценения) по инвестициям в долевые инструменты, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не отражаются отдельно от других изменений справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов.

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Кредитный риск и ожидаемые кредитные потери

Группа признает оценочный резерв под ОКУ по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 4. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках и в компаниях по управлению активами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Проверка на обесценение депозитов и прочих размещенных средств проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты могут включать в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором

Группа арендует землю, офисные помещения, автомобили, прочие сооружения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В случае, если договором аренды не предусмотрена периодическая индексация арендных платежей, будущие арендные платежи определяются исходя из фактической суммы будущих арендных платежей, указанных в договоре аренды. Если индексация предусмотрена, то будущие арендные платежи определяются с учетом данной индексации (т. е. с поправкой на коэффициент индексации согласно договору аренды).

Арендные платежи необходимо дисконтировать по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Группы.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – это та ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной остаточной ценности будет равна сумме справедливой стоимости базового актива и всех первоначальных прямых затрат арендодателя.

Процентная ставка по заемным средствам Группы – ставка, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы взять кредит на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением, чтобы приобрести актив, имеющий стоимость, аналогичную той стоимости, которую имеет актив в форме права пользования аналогичных экономических ситуациях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости без учета НДС, которая включает в себя:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом – стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательства по аренде следующим образом:

- увеличивать балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде по ставке дисконтирования, используемой при первоначальном признании;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.

В составе консолидированном отчёте о финансовом положении Группы будут отражаться процентные расходы и переменные арендные платежи, которые не учитывались при оценке обязательства.

Группа в праве пересматривать оценку обязательства, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- изменения сроков аренды;
- изменения оценки опциона на покупку базового актива;
- изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости.

Изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

Группа будет признавать сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Последующая оценка актива в форме права пользования

После даты начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В качестве срока амортизации используется наименьший из срока аренды и срока полезного использования арендуемого объекта.

У Группы не возникает актив в форме права пользования, в случае заключения договора краткосрочной аренды, либо если базовым активом является актив с низкой стоимостью. Группа оценивает стоимость базового актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Активами с низкой стоимостью для целей применения положений настоящего пункта признаются активы стоимостью не более 300 (триста) тысяч рублей.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Начисление арендных платежей осуществляется не позднее последнего дня месяца.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 12 месяцев до предполагаемой даты расторжения. Группа определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Группы. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 3-5 лет.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности.

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

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Группы, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Помимо этого, Группа является плательщиком прочих налогов, которые действуют в Российской Федерации. Эти налоги отражаются в составе общехозяйственных расходов.

Неопределенные налоговые позиции.

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее, отражаются по стоимости приобретения без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

На дату переоценки балансовая стоимость и накопленная амортизация корректируются пропорционально изменению справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на накопленные убытки после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	5-50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	2-5
Транспортные средства	2-10
Активы в форме права пользования	3-5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной собственности также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность первоначально признается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе чистых инвестиционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

Нематериальные активы (кроме гудвила)

Нематериальные активы, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, признаются отдельно от гудвила, если они отвечают определению нематериальных активов, и их справедливая стоимость может быть достоверно определена.

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, не амортизируются. Тестирование нематериальных активов на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования признаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Все прочие расходы, включая расходы на созданные Группой гудвил и бренды, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Амортизационные отчисления рассчитываются на основе фактической стоимости актива или иной заменяющей ее величины за вычетом остаточной стоимости этого актива.

Применительно к нематериальным активам, отличным от гудвила, амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Торговые знаки и бренды	от 10 до 20
Клиентские базы	от 10 до 20
Лицензии	от 2 до 10
Программное обеспечение	от 3 до 10

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Вознаграждение работникам

Группа признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Группа признает обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере дисконтированной величины.

Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.

Резервы – оценочные обязательства

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Резерв неиспользованных отпусков

Резерв неиспользованных отпусков рассчитывается на основе среднедневного заработка по каждому сотруднику, количеству дней неиспользованного отпуска на отчетную дату и средней ставке взносов в социальные фонды по каждому сотруднику.

Резерв бонусов

Обязательства по выплате премий, в том числе по итогам работы за отчетный год признаются в случае, если: у Группы существует обязанность по выплате премий, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; величина обязательств по выплате премий, в том числе по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Добавочный капитал

Группа формирует резервный капитал в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Материнской Компании. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Группы, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для иных целей. Резервный капитал отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе добавочного капитала.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Материнской Компанией или ее дочерними компаниями акций Материнской Компании стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки недвижимости, включенной в состав основных средств, за вычетом налогового эффекта. При выбытии объекта основных средств резерв переоценки, сформированный по данному объекту, списывается в нераспределенную прибыль.

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки финансовых активов за вычетом резерва ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам и налогового эффекта.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Группа выпускает финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и займы.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Прочие доходы и расходы

Процентные доходы и расходы, дивиденды полученные

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, или премии, или другой разницы между первоначальной стоимостью инструмента и его стоимостью на дату погашения, пересчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

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. Прибыли или убытки признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на момент сделки купли-продажи.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссию за передачу премий перестрахователям. Эта комиссия признается в составе прибыли или убытка соответственно признанию переданной премии.

Группа также предоставляет клиентам и другим страховым компании нестраховые услуги, по которым не возникает страховой риск, и признает комиссионный доход в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доходы от оказания медицинских услуг

В качестве доходов от оказания медицинских услуг в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражается выручка соответствующих компаний Группы, имеющих лицензию на оказание медицинских услуг. Доходы признаются и отражаются по методу начисления и по мере возникновения.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2022 г. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2021 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2021 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 12 месяцев 2022 года. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе накопленных убытков по состоянию на 1 января 2022 г.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Списание финансовых активов.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2022 г.:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Признание резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Активы						
Депозиты в банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	56 424 040	-	(170 826)	55 361 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 119 988	-	-	60 119 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 522 319	-	16 522 319
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи		16 522 319	(16 522 319)	-	-
Отложенный налоговый актив			9 735 542	-	34 165	10 069 723
Итого активы			207 608 614	-	(136 661)	187 663 963
Обязательства						
Итого обязательства			157 316 386	-	-	139 641 882
Капитал						
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			(134 074)	134 074	-	-
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	(134 074)	23 094	123 220
Накопленные убытки			(107 295 492)	-	(159 755)	(109 884 175)
Итого капитал			50 292 228	-	(136 661)	48 022 081
Итого капитал и обязательства			207 608 614	-	(136 661)	187 663 963

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

«Уступки по аренде, связанные с COVID-19» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Поправка продлила срок действия освобождения, предоставленного Поправкой к МСФО (IFRS) 16, выпущенной 28 мая 2020 г., с 30 июня 2021 года по 30 июня 2022 г.

Применение поправки не оказало влияния на актив в форме права пользования.

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 год, касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива.

Финансовые показатели такого актива не имеют значения для данной оценки. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора; и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора.

Поправка также разъясняет, что до создания отдельного оценочного обязательства под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года.

Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Группа проводит оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а именно:

- проведены тренинги и обучающие семинары для внутренних сотрудников;
- проведен анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проведена их классификация и сегментация;
- проведены анализ текущих бизнес-процессов и оценка влияния требований нового стандарта на существующие системы и бизнес-процессы;
- разработана методология оценки договоров страхования и перестрахования, которая включает оценку денежных потоков, определение ставки дисконтирования и прочих актуарных допущений, расчет рисков поправки на нефинансовый риск, расчет маржи за предусмотренные договором услуги, подход к аллокации расходов, связанных с выполнением договоров страхования, подход к выбору модели учета, а также выбору метода перехода. Отдельные допущения, такие как уровень расторжений по долгосрочным договорам страхования заемщиков кредитов, могут быть уточнены в период после даты утверждения данной финансовой информации специального назначения, подготовленной для целей консолидации;
- разработана учетная политика по учету договоров страхования и перестрахования. Отдельные выборы учетной политики, такие как подход к деагрегированию финансовых доходов или расходов по страхованию, могут быть уточнены в период после даты утверждения данной финансовой информации специального назначения, подготовленной для целей консолидации;
- продолжается разработка и внедрение целевого ИТ-решения для оценки компонентов активов и обязательств по договорам страхования. В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» срок обязательного применения указанных стандартов был перенесен на 1 января 2025 г., как для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В соответствии с требованием, указанным выше, для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Группа планирует применять данный стандарт для учета выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования с годового периода, который начнется 1 января 2025 г.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств.

Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 г. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не затрагивает никаких других требований МСФО (IFRS) 17. Требования перехода в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются на разные даты и приведут к следующим разовым классификационным различиям в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствиям в бухгалтерском учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости, и любыми соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; и если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 применяться не будет), и другими финансовыми активами (к которым будет применяться МСФО (IFRS) 9). Поправка поможет страховщикам избежать этих временных несоответствий в бухгалтерском учете и, следовательно, повысит полезность сравнительной информации для инвесторов. Она делает это, предоставляя страховщикам возможность представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организациям для целей представления сравнительной информации будет разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Вариант перехода был бы доступен для каждого отдельного инструмента; позволил бы организации представить сравнительную информацию так, как если бы к данному финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, но не требовал бы от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению; и требовал бы от организации, применяющей классификационное наложение к финансовому активу, использовать обоснованную и приемлемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает, этот финансовый актив будет классифицирован с применением МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Любые прибыли и убытки, связанные с полным или частичным прекращением аренды, продолжают отражаться по мере их возникновения, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки.

Долгосрочные обязательства с условиями – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок (помимо тех, которые связаны с оценкой):

Существенный страховой риск

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, включая, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Группе придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии ненаступления страхового случая.

Договор также классифицируется в качестве страхового договора, если одновременно выполняются следующие условия:

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия (полностью или частично) по договору;
- существует риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица компенсировать убыток от снижения первоначальной стоимости таких активов, и такой убыток может составить или превысить 5% от уплаченной страховой премии.

По нетиповым договорам страхования, требующим отдельного андеррайтинга, значительность страхового риска оценивается индивидуально по каждому договору. Для типовых договоров, выпускаемых в рамках условий страховых программ, разработанных Группой, имеющих одинаковый набор застрахованных рисков, а также одинаковые условия оплаты страховой премии вводятся упрощенные критерии отнесения их к страховым или инвестиционным договорам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной стратегии Группы, подготовленном руководством, бюджете Группы, который принят на 2023 год и результатах их экстраполяции. Среднесрочная стратегия Группы и бюджет основаны на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Ключевыми допущениями, которые использовало руководство при проведении оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, являются прогнозируемые объемы продаж страховых продуктов и формирование сбалансированного страхового портфеля с положительным техническим результатом по всем линиям бизнеса Группы (включая рост технического результата, а также ожидания по общему комбинированному коэффициенту убыточности на уровне 98%, стабилизацию уровня аквизиционных расходов), финансовая и операционная эффективность по основным бизнес-сегментам, инвестиционная доходность по корпоративным ценным бумагам и депозитам, а также прогнозная информация о развитии страхового рынка в Российской Федерации.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

В рамках налогового планирования экстраполированный период возмещения отложенного налогового актива, включая отложенный налоговый актив, признанный в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по оценке руководства составит, в среднем, 7 лет. При этом, в случае если подготовить оценку вероятности возмещения отложенного налогового актива на временном горизонте равном пяти годам, то величина отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила бы 2 455 644 тыс. руб.

Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Ниже представлены наиболее существенные случаи влияния оценок и допущений на признанные активы и обязательства:

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам

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. Подробная информация представлена в Примечании 18.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 36.

Дисконтирование активов и обязательств

Для целей оценки остатков дебиторской и кредиторской задолженности перестрахователей или перестраховщиков из недружественных стран, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года № 430-р, Группа использует модель расчета по амортизированной стоимости вне зависимости от наличия или отсутствия просроченной задолженности. Аналогичный подход Группа использует и при оценке страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах. Ожидаемый срок проведения расчетов по данным балансовым остаткам был установлен Группой на горизонте 3-х лет с отчетной даты с учетом юридической возможности потребовать от контрагентов исполнения обязательств в будущем после снятия санкций без ограничения срока. Дебиторская задолженность отражается как приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием средневзвешенной стоимостью капитала Группы (модель расчета по амортизированной стоимости).

Обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения на 31 декабря 2022 г. 301 328 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 524 151 тыс. руб.).

Оценка недвижимости

Группа переоценивает объекты, относящиеся к следующим группам: здания и прочие объекты недвижимости; земельные участки и объекты природопользования. Переоценка производится не реже одного раза в год. Переоценка стоимости объектов основных средств (в том числе инвестиционного имущества) осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности. Для оценки зданий используются методы капитализации доходов и рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/цен предложений на аналогичные объекты. Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в Примечании 36.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
Текущие счета в банках	366 588	1 956 552
Денежные средства в доверительном управлении	5 114	74 749
Наличные денежные средства	189	171
Денежные средства и их эквиваленты	371 891	2 031 472

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в трёх российских банках на общую сумму 337 351 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: в двух российских банках на общую сумму 1 791 663 тыс. руб.), что составляет 90,71% от общего объема денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: 88,20%). Сумма 232 459 тыс. руб. находится на текущих счетах в банках, находящихся под общим контролем (31 декабря 2021 года: 1 791 675 тыс. руб.) (Примечание 38). Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена в Примечании 36.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств.

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Неденежная инвестиционная деятельность		
Признание активов в форме права пользования	1 072 266	1 040 431
Неденежная финансовая деятельность		
Первоначальное признание обязательств по аренде	1 072 266	1 040 431

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2022 г.:

	<i>Денежные средства на расчетных счетах и в кассе</i>	<i>Денежные средства в доверительном управлении</i>	<i>Итого</i>
Полная балансовая стоимость по состоянию 31 декабря, в том числе:	1 956 723	74 749	2 031 472
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 956 723	74 749	2 031 472
Поступление финансовых активов, в том числе:	425 736 085	5 098 000	430 834 085
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	425 736 085	5 098 000	430 834 085
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(426 665 739)	(5 167 635)	(431 833 374)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(426 665 739)	(5 167 635)	(431 833 374)
Выбытие дочерней компании, в том числе:	(660 292)	-	(660 292)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(660 292)	-	(660 292)
Полная балансовая стоимость по состоянию 31 декабря, в том числе:	366 777	5 114	371 891
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	366 777	5 114	371 891

6. Депозиты в банках

Депозиты в банках по срокам погашения:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Менее 30 дней	13 065 330	9 052 970
От 1 до 6 месяцев	9 813 835	23 643 497
От 6 месяцев до 1 года	24 220 185	23 742 339
Более 1 года	2 153 185	-
За вычетом резерва под обесценение депозитов в банках	-	(14 766)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(209 567)	-
Депозиты в банках	49 042 968	56 424 040

По состоянию на 31 декабря 2022 г. депозиты в банках включают депозиты в трёх российских банках на общую сумму 18 776 329 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: депозиты в двух российских банках на общую сумму 26 843 591 тыс. руб.), что составляет 38,29% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2021 г.: 47,57%). По состоянию на 31 декабря 2022 г. депозиты, размещенные на счетах связанных сторон, составляют 7 053 214 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 22 416 592 тыс. руб.) (Примечание 39).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. средства размещены в депозиты в рублях и долларах США (31 декабря 2021 г.: в рублях и долларах США), средняя эффективная процентная ставка составляет 8,07% годовых (31 декабря 2021 года: 7,31%) по депозитам в рублях и 0,77% по депозитам в валюте (31 декабря 2021 г.: 0,89%). Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36.

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов в банках за 2022 г.:

	Итого
Полная балансовая стоимость по состоянию на 1 января, в том числе:	56 438 806
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56 438 806
Поступление финансовых активов, в том числе:	338 084 949
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	338 084 949
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(330 219 438)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(330 219 438)
Выбытие дочерней компании, в том числе:	(15 051 782)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(15 051 782)
Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря, в том числе:	49 252 535
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	49 252 535

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Итого
Полная балансовая стоимость по состоянию на 1 января, в том числе:	14 766
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 766
Переход на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2022 г., в том числе:	170 826
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	170 826
Поступление финансовых активов, в том числе:	203 099
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	203 099
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(158 910)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(158 910)
Выбытие дочерней компании, в том числе:	(20 214)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 214)
Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря, в том числе:	209 567
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	209 567

Анализ изменения резерва под обесценение

	2022 г.	2021 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	15 994
Чистое изменение резерва под обесценение в течение периода	-	(1 228)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	14 766

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	14 020 564	30 259 426
Государственные облигации	3 141 788	19 469 281
Муниципальные облигации	5 154 768	6 466 063
Производные финансовые инструменты	-	3 925 218
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	60 119 988
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	60 119 988

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с января 2023 года по апрель 2046 года (31 декабря 2021 г.: в российских рублях, евро, долларах США; с января 2022 года по апрель 2051 года) и ставками купона от 5,50% до 11,50% годовых (31 декабря 2021 г.: от 1,50% до 11,50% годовых) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет облигации трёх эмитентов на общую сумму 5 476 549 тыс. рублей, что составляет 39,06% от общего объёма корпоративных облигаций (31 декабря 2021 г.: значительная концентрация отсутствует).

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации со сроками погашения с августа 2023 года по сентябрь 2031 года (31 декабря 2021 года: Правительства Российской Федерации, с января 2023 года по апрель 2042 года) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от 5,30% до 8,50% годовых (31 декабря 2021 года: от 1,13% до 12,75% годовых). На 31 декабря 2022 года доля облигаций Правительства РФ составляет 100,00% от общего объёма государственных облигаций (31 декабря 2021 года: 100,00%).

Муниципальные облигации представляют собой облигации органов самоуправления субъектов РФ со сроками погашения с апреля 2024 года по май 2028 года (31 декабря 2021 г.: с июня 2022 года по май 2028 года) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от 5,75% до 14,00% годовых (31 декабря 2021 г.: от 5,75% до 14,00% годовых). На 31 декабря 2022 г. Группа имеет облигации четырёх эмитентов на сумму 4 180 761 тыс. рублей (31 декабря 2021 г.: четырёх эмитентов на общую сумму 6 466 063 тыс. рублей), что составляет 81,10% от общего объёма муниципальных облигаций (31 декабря 2021 г.: 100,00%).

Производные финансовые инструменты, представляют собой обязательства крупнейших мировых инвестиционных банков по исполнению пакета опционов, которые приобретаются для обеспечения обязательства Группы по выплате инвестиционного дохода в рамках реализации стратегии инвестиционного страхования жизни.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении в размере 14 775 190 тыс. рублей (31 декабря 2021 г.: 15 473 174 тыс. рублей).

Ниже раскрываются условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 г.

	Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам		
	Условная	Балансовая стоимость	
	основная сумма	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, индексы и валюты	33 163 602	3 925 218	-
Итого производные финансовые инструменты	33 163 602	3 925 218	-

Ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает любые списания, связанные с кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, не имеют обеспечения и не предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	-	6 503 983
Государственные облигации	-	9 132 375
Облигации кредитных организаций	-	314 857
Муниципальные облигации	-	432 249
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 383 464
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	461
Прочие долевые ценные бумаги	-	138 394
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	138 855
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 522 319

По состоянию на 31 декабря 2021 г. корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, евро и долларах США, со сроками погашения с апреля 2022 года по сентябрь 2052 года и ставками купона от 2,20% до 9,45% годовых в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Группа имеет корпоративные облигации двух эмитентов на общую сумму 2 207 096 тыс. рублей, что составляет 33,93% от общего объема портфеля корпоративных облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. государственные облигации представляют собой в основном облигации Правительства Российской Федерации, номинированные в российских рублях, евро и долларах США, со сроками погашения с апреля 2022 года по апрель 2042 года в зависимости от типа облигаций и ставкой купона от 2,88% до 8,50% годовых. Доля облигаций Правительства РФ составляет 96,61% от общего объема государственных облигаций.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36.

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	454	-
Прочие долевые ценные бумаги	146 531	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 985	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 985	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлена в Примечании 36.

10. Займы выданные

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Займы выданные	-	29 276
За вычетом резерва под обесценение займов выданных	-	-
Займы выданные	-	29 276

Анализ изменения резерва под обесценение

	2022 г.	2021 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	2 704 329
Чистое изменение резерва под обесценение в течение периода	-	(2 704 329)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-

10. Займы выданные (продолжение)

В изменениях резерва под обесценение в 2021 г. представлено списание обесцененной ранее задолженности по договору цессии в сумме 2 704 329 тыс. руб.

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов выданных на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным займам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям займов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость займов выданных по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36.

11. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	<u>31 декабря 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	8 089 858	9 649 959
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	2 000 086	1 145 327
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	1 024 940	547 127
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(2 589 830)	(2 407 867)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 525 054	8 934 546

Анализ изменения резерва под обесценение

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	2 407 867	4 169 813
Начисление /восстановление резерва под обесценение в течение периода	331 557	(1 315 172)
Начисление резерва под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ в течение отчетного периода (Примечание 28)	(16 405)	3 477
Восстановление дебиторской задолженности, списанной в предшествующих отчетных периодах	-	8 741
Списания за счет резерва	(128 330)	(458 992)
Выбытие дочерней компании	(4 859)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	2 589 830	2 407 867

По окончанным договорам страхования резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. дополнительно Группа проанализировала текущую (непросроченную и не обесцененную) дебиторскую задолженность и определила сумму, которая с высокой вероятностью не будет погашена в будущем. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по срокам погашения дебиторской задолженности. На основании результатов проведенной оценки руководством Группы был создан дополнительный резерв под обесценение дебиторской непросроченной задолженности.

Группа постоянно проводит работу по оптимизации внутренних процессов и организации взаимодействия внутри компаний Группы по работе с дебиторской задолженностью, как страховой, так и прочей. В результате реализованных мер по работе с контрагентами по недопущению просрочек и переноса сроков оплаты страховых взносов, в 2021 году произошло высвобождение ранее созданных резервов, отраженных в отчетности, и восстановление ранее списанной дебиторской задолженности.

Чистое изменение резерва под обесценение за период отражается в составе прибыли или убытка.

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 35. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

12. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочая дебиторская задолженность		
Расчеты с прочими дебиторами	2 110 506	1 788 100
Расчеты по медицинским услугам	12 397	22 681
Расчеты с брокерами	5 918	113 507
Итого прочая дебиторская задолженность	2 128 821	1 924 288
Авансовые платежи		
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	345 593	675 638
Авансовые платежи по налогу на прибыль	280 673	785 632
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	103 399	116 331
Авансы, выданные асисстанским компаниям и станциям технического обслуживания	58 194	43 844
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	3 065	3 329
Прочие авансовые платежи	20 139	378 189
Итого авансовые платежи	811 063	2 002 963
За вычетом резерва под обесценение	(630 909)	(607 637)
Итого прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 308 975	3 319 614

По строке «Прочие авансовые платежи» по состоянию на 31 декабря 2021 г. отражены авансы по консультационным услугам и услугам, связанными с внедрением информационных систем. В связи с вступлением в силу с 1 января 2022 г. Указания Банка России от 19 августа 2021 г. N 5890-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П «О Платежах бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» остатки в размере 322 547 тыс. руб. из строки «Прочие авансовые платежи» были перенесены в строку «Расчеты с прочими дебиторами» данного примечания.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2022 г.	2021 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	607 637	1 071 697
Начисление / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	155 170	(464 060)
Списания за счет резерва	(131 898)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	630 909	607 637

Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности и авансовых платежей по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2022 г.	6 206 385	90 048	132 723	6 429 156
Поступления	1 538 808	51 539	124 756	1 715 103
Выбытие и списание	(451 867)	(2 393)	(8 806)	(463 066)
Выбытие дочерней компании	(609 820)	(53 406)	(128 228)	(791 454)
На 31 декабря 2022 г.	6 683 506	85 788	120 445	6 889 739
Накопленная амортизация				
На 1 января 2022 г.	1 555 706	50 376	67 680	1 673 762
Начисленная амортизация	325 550	18 108	25 560	369 218
Выбытие и списание	(377 123)	(2 392)	(8 806)	(388 321)
Выбытие дочерней компании	(225 628)	(22 344)	(1 732)	(249 704)
На 31 декабря 2022 г.	1 278 505	43 748	82 702	1 404 955
Остаточная стоимость				
На 1 января 2022 г.	4 650 679	39 672	65 043	4 755 394
На 31 декабря 2022 г.	5 405 001	42 040	37 743	5 484 784

13. Нематериальные активы (продолжение)

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2021 г.	4 313 309	85 198	154 886	4 553 393
Поступления	1 893 361	5 256	45 591	1 944 208
Выбытие и списание	(285)	(406)	(67 754)	(68 445)
На 31 декабря 2021 г.	6 206 385	90 048	132 723	6 429 156
Накопленная амортизация				
На 1 января 2021 г.	1 142 035	35 294	108 217	1 285 546
Начисленная амортизация	413 830	15 406	27 217	456 453
Выбытие и списание	(160)	(324)	(67 753)	(68 237)
На 31 декабря 2021 г.	1 555 705	50 376	67 681	1 673 762
Остаточная стоимость				
На 1 января 2021 г.	3 171 274	49 904	46 669	3 267 847
На 31 декабря 2021 г.	4 650 680	39 672	65 042	4 755 394

14. Инвестиционная собственность

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной собственности:

	2022 г.	2021 г.
Остаток на 1 января	6 697 829	6 411 603
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	322 768	276 843
Переклассификация из состава основных средств (Примечание 15)	5 025	9 383
Остаток на 31 декабря	7 025 622	6 697 829

На 31 декабря 2022 и 2021 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Оценка была основана на базе рыночной стоимости доходного подхода.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной собственности, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной собственности, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В 2021 году часть объектов, ранее использовавшихся в операционной деятельности Группы, стала сдаваться в операционную аренду. В связи с этим указанные объекты были переклассифицированы в состав инвестиционного имущества.

	2022 г.	2021 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	978 890	906 883
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(16 613)	(15 691)
	962 277	891 192

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36.

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа является арендодателем.

	2022 г.	2021 г.
Менее 1 года	(901 691)	(707 486)
От 1 года до 2 лет	(762 534)	(332 205)
От 2 лет до 3 лет	(636 654)	(291 869)
От 3 лет до 4 лет	(397 535)	(219 135)
От 4 лет до 5 лет	(153 616)	(111 189)
Более 5 лет	(72 942)	(132 179)
Итого	(2 924 972)	(1 794 063)

15. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2022 г.	5 790 991	612 636	2 794 889	228 190	34 023	3 023 910	12 484 639
Поступления	131 240	187 000	349 588	127 301	721 015	1 072 266	2 588 410
Выбытие и списание	(24 670)	(217 977)	(143 160)	(34 279)	(723 360)	(1 089 251)	(2 232 697)
Перевод между категориями (Примечание 14)	(103 200)	-	-	-	(392)	-	(103 592)
Переоценка	(35 600)	-	-	-	-	-	(35 600)
Восстановление обесценения (Примечание 31)	226 871	-	-	-	-	-	226 871
Выбытие дочерней компании	-	-	(102 566)	(8 131)	-	-	(110 697)
На 31 декабря 2022 г.	5 985 632	581 659	2 898 751	313 081	31 286	3 006 925	12 817 334
Накопленная амортизация							
На 1 января 2022 г.	808 343	363 836	1 712 827	201 255	-	1 333 935	4 420 196
Начисленная амортизация	150 390	39 954	412 942	19 778	-	615 830	1 238 894
Выбытие и списание	(1 707)	(168 573)	(140 732)	(36 677)	-	(606 817)	(954 506)
Перевод между категориями	(19 817)	-	-	-	-	-	(19 817)
Переоценка	(9 541)	-	-	-	-	-	(9 541)
Восстановление обесценения (Примечание 31)	28 457	-	-	-	-	-	28 457
Выбытие дочерней компании	-	-	(64 418)	(1 750)	-	-	(66 168)
На 31 декабря 2022 г.	956 125	235 217	1 920 619	182 606	-	1 342 948	4 637 515
Остаточная стоимость							
На 1 января 2022 г.	4 982 648	248 800	1 082 062	26 935	34 023	1 689 975	8 064 443
На 31 декабря 2022 г.	5 029 507	346 442	978 132	130 475	31 286	1 663 977	8 179 819

15. Основные средства (продолжение)

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2021 г.	5 574 989	568 969	2 436 793	231 351	19 090	2 951 539	11 782 731
Поступления	48 072	58 729	377 283	10 867	481 385	1 040 431	2 016 767
Выбытие и списание	(403)	(15 062)	(19 187)	(14 028)	(466 452)	(968 060)	(1 483 192)
Перевод между категориями (Примечание 14)	(130 471)	-	-	-	-	-	(130 471)
Переоценка	139 840	-	-	-	-	-	139 840
Восстановление обесценения (Примечание 31)	158 964	-	-	-	-	-	158 964
На 31 декабря 2021 г.	5 790 991	612 636	2 794 889	228 190	34 023	3 023 910	12 484 639
Накопленная амортизация							
На 1 января 2021 г.	666 783	331 721	1 371 370	196 581	-	957 025	3 523 480
Начисленная амортизация	124 251	43 000	357 458	18 426	-	811 398	1 354 533
Выбытие и списание	(271)	(10 885)	(16 001)	(13 752)	-	(434 488)	(475 397)
Перевод между категориями	(26 090)	-	-	-	-	-	(26 090)
Переоценка	43 670	-	-	-	-	-	43 670
На 31 декабря 2021 г.	808 343	363 836	1 712 827	201 255	-	1 333 935	4 420 196
Остаточная стоимость							
На 1 января 2021 г.	4 908 206	237 248	1 065 423	34 770	19 090	1 994 514	8 259 251
На 31 декабря 2021 г.	4 982 648	248 800	1 082 062	26 935	34 023	1 689 975	8 064 443

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, находящихся в собственности Группы. Независимый оценщик обладает признанной квалификацией и имеет недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата, по состоянию на которую была проведена оценка – 13 декабря 2022 г. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов и доходного подхода.

15. Основные средства (продолжение)

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Первоначальная стоимость	3 849 411	3 820 512
Накопленная амортизация и обесценение	(1 132 839)	(971 302)
Остаточная стоимость	2 716 572	2 849 210

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36.

16. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены ниже.

	<u>31 декабря 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
Активы в форме права пользования	1 663 977	1 689 975
Обязательства по аренде	(1 765 364)	(1 807 064)

В таблице ниже представлено движение по видам активов в форме права пользования за 2022 г.

	<u>Земля</u>	<u>Здания</u>	<u>Транспорт- ные средства</u>	<u>Итого</u>
Активы в форме права пользования по состоянию на 1 января 2022 г.	143 926	1 541 384	4 665	1 689 975
Поступления	21 425	1 050 841	-	1 072 266
Выбытия	(12 670)	(469 764)	-	(482 434)
Амортизационные отчисления	(6 614)	(604 551)	(4 665)	(615 830)
Активы в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2022 г.	146 067	1 517 910	-	1 663 977

В таблице ниже представлено движение по видам активов в форме права пользования за 2021 г.

	<u>Земля</u>	<u>Здания</u>	<u>Транспорт- ные средства</u>	<u>Итого</u>
Активы в форме права пользования по состоянию на 1 января 2021 г.	138 223	1 846 960	9 331	1 994 514
Поступления	11 774	1 028 657	-	1 040 431
Выбытия	2 769	(536 341)	-	(533 572)
Амортизационные отчисления	(8 840)	(797 892)	(4 666)	(811 398)
Активы в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2021 г.	143 926	1 541 384	4 665	1 689 975

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены ниже.

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Проценты уплаченные	(119 735)	(155 693)
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(173 149)	(303 360)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(618 914)	(757 415)
Итого отток денежных средств	(911 798)	(1 216 468)

Расходы по краткосрочной аренде, включенные в общехозяйственные и административные расходы, и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы и составили за 2021 год 183 127 тыс. руб. (2021 г.: 319 117 тыс. руб.).

17. Займы и прочие привлеченные средства

	<i>31 декабря 2022 г.</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i>
Займы полученные	-	983 000
Обязательства по аренде	1 765 364	1 807 064
Итого займы и прочие привлеченные средства	1 765 364	2 790 064

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

	<i>2022 г.</i>		<i>2021 г.</i>	
	<i>Займы полученные</i>	<i>Обязательства по аренде</i>	<i>Займы полученные</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
Займы и прочие привлеченный средства на 1 января	983 000	1 807 064	-	2 104 165
Движение денежных средств	-	(618 914)	983 000	(757 415)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	577 214	-	460 314
Выбытие дочерней компании	(983 000)	-	-	-
Займы и прочие привлеченный средства на 31 декабря	-	1 765 364	983 000	1 807 064

Анализ процентных ставок и сроков погашения:

	<i>31 декабря 2022 г.</i>		<i>31 декабря 2021 г.</i>	
	<i>Процентные ставки</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентные ставки</i>	<i>Сроки погашения</i>
Займы полученные	-	-	10,2%	Декабрь 2026
Обязательства по аренде	6 % – 21,75 %	Январь 2023 – Июнь 2021	6% – 10,25%	Январь 2022 – Декабрь 2068

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 35.

18. Обязательства по договорам страхования

	<i>31 декабря 2022 г.</i>			<i>31 декабря 2021 г.</i>		
	<i>Всего</i>	<i>Доля перестра- ховщиков</i>	<i>Нетто перестра- хование</i>	<i>Всего</i>	<i>Доля перестра- ховщиков</i>	<i>Нетто перестра- хование</i>
	Резерв незаработанной премии	52 976 011	(2 888 286)	50 087 725	64 847 979	(1 478 661)
Резервы убытков	23 443 291	(3 148 157)	20 295 134	25 335 159	(2 051 047)	23 284 112
Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(2 132 146)	-	(2 132 146)	(2 293 589)	-	(2 293 589)
Резервы по страхованию жизни	-	-	-	52 892 587	(54 141)	52 838 446
Резерв неистекшего риска	-	-	-	11 355	-	11 355
Итого страховые резервы	74 287 156	(6 036 443)	68 250 713	140 793 491	(3 583 849)	137 209 642

Анализ изменения резерва незаработанной премии

	<i>2022 г.</i>			<i>2021 г.</i>		
	<i>Всего</i>	<i>Доля перестра- ховщиков</i>	<i>Нетто перестра- хование</i>	<i>Всего</i>	<i>Доля перестра- ховщиков</i>	<i>Нетто перестра- хование</i>
Остаток по состоянию на 1 января	64 847 979	(1 478 661)	63 369 318	49 443 175	(1 032 588)	48 410 587
Премии начисленные (Примечание 23)	81 621 101	(6 824 453)	74 796 648	125 904 160	(6 315 294)	119 588 866
Премии заработанные (Примечание 23)	(92 861 913)	5 377 847	(87 484 066)	(110 499 356)	5 869 221	(104 630 135)
Выбытие дочерней компании	(631 156)	36 981	(594 175)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	52 976 011	(2 888 286)	50 087 725	64 847 979	(1 478 661)	63 369 318

18 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Анализ изменения резервов убытков

	2022 г.			2021 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	25 335 159	(2 051 047)	23 284 112	28 345 736	(2 150 656)	26 195 080
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	47 001 840	(3 949 691)	43 052 149	49 976 943	(1 228 428)	48 748 515
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(2 977 882)	466 490	(2 511 392)	(5 173 342)	(260 650)	(5 433 992)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(45 618 326)	2 311 792	(43 306 534)	(47 814 178)	1 588 687	(46 225 491)
Выбытие дочерней компании	(297 500)	74 299	(223 201)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	23 443 291	(3 148 157)	20 295 134	25 335 159	(2 051 047)	23 284 112

Анализ изменения оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам

	2022 г.			2021 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	(2 293 589)	-	(2 293 589)	(1 506 620)	-	(1 506 620)
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(1 592 523)	-	(1 592 523)	(2 575 554)	1	(2 575 553)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	1 728 762	-	1 728 762	2 649 273	(1)	2 649 272
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	25 204	-	25 204	(860 688)		(860 688)
Остаток по состоянию на 31 декабря	(2 132 146)	-	(2 132 146)	(2 293 589)	-	(2 293 589)

Развитие убытков

Группа представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Группе. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков на базе года наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной консолидированной финансовой отчетности не должны экстраполировать недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Группа считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. является адекватной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

18 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Анализ развития убытков, брутто

	Год страхового случая					Итого
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года						
возникновения убытка	41 611 337	44 190 082	45 913 883	49 889 823	47 004 340	47 004 340
- по истечении одного года	37 681 624	40 431 041	42 530 510	48 424 015	-	48 424 015
- по истечении двух лет	35 856 387	39 061 873	42 104 225	-	-	42 104 225
- по истечении трех лет	35 373 231	38 567 484	-	-	-	38 567 484
- по истечении четырех лет	35 157 998	-	-	-	-	35 157 998
Оценка величины накопленных убытков	35 157 998	38 567 484	42 104 225	48 424 015	47 004 340	211 258 062
Накопленные платежи на конец года	(34 990 948)	(37 892 621)	(40 352 103)	(45 213 014)	(30 548 340)	(188 997 026)
Неоплаченные убытки	167 050	674 863	1 752 122	3 211 001	16 456 000	22 261 036
Обязательства по неоплаченным убыткам по годам возникновения убытков, предшествующим 2018 году	-	-	-	-	-	1 182 255
Итого обязательства по неоплаченным убыткам	167 050	674 863	1 752 122	3 211 002	16 456 000	23 443 291

Анализ развития убытков, нетто перестрахование

	Год страхового случая					Итого
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года						
возникновения убытка	41 495 982	43 761 894	44 145 341	48 812 137	43 103 354	43 103 354
- по истечении одного года	37 437 280	40 043 433	40 683 216	47 673 337	-	47 673 337
- по истечении двух лет	35 634 124	38 728 117	39 872 489	-	-	39 872 489
- по истечении трех лет	35 143 193	38 406 404	-	-	-	38 406 404
- по истечении четырех лет	34 962 461	-	-	-	-	34 962 461
Оценка величины накопленных убытков	34 962 461	38 406 404	39 872 489	47 673 337	43 103 354	204 018 045
Накопленные платежи на конец года	(34 796 223)	(37 774 143)	(38 503 211)	(44 664 848)	(28 994 934)	(184 733 359)
Неоплаченные убытки	166 238	632 261	1 369 278	3 008 489	14 108 420	19 284 686
Обязательства по неоплаченным убыткам по годам возникновения убытков, предшествующим 2018 году	-	-	-	-	-	1 010 448
Итого обязательства по неоплаченным убыткам	166 239	632 261	1 369 277	3 008 489	14 108 421	20 295 134

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования иного, чем страхование жизни

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

18 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Введенные международные санкции в отношении отдельных российских компаний и ограничения на передачу денежных средств через систему платежей SWIFT с февраля 2022 года оказали влияние в том числе и на рынок страхования и перестрахования. Эти изменения повлияли на введение дисконтирования для РЗУ по входящему и исходящему перестрахованию по убыткам, чьи договоры заключены с перестрахователями и перестраховщиками из недружественных стран или/и попадающие под санкции. Для заявленных неурегулированных убытков по договорам принятого перестрахования с контрагентами (перестрахователями) из недружественных стран к величине РЗУ было применено дисконтирование с целью учёта риска существенной задержки расчётов по условиям договора. Приведённая стоимость РЗУ на отчётную дату была вычислена с предположением, что ожидаемый срок проведения расчетов по данным обязательствам установлен на горизонте 3-х лет с отчетной даты, в качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная стоимость капитала. В результате РЗУ по обязательствам входящего перестрахования из недружественных стран по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляет 468 801 тыс. руб. Аналогичный подход был применен при расчёте доли перестраховщиков в РЗУ. В случае отсутствия санкционной оговорки в договоре перестрахования доля в РЗУ была полностью обесценена. Для убытков по договорам перестрахования с перестраховщиками, зарегистрированными в недружественных странах или исполняющими санкции, приведённая стоимость доли в РЗУ на 31 декабря 2022 г. составила 507 488 тыс. руб., доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков – 14 266 тыс. руб.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Группой с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Группа проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Группой коэффициент убытков для каждого вида страхования; и
- сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый Группой метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

18 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

По результатам проведенной оценки достаточности обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г. был создан резерв неистекшего риска в размере 11 млн. рублей в отношении портфеля договоров страхования по страхованию иному чем страхование жизни. В отношении материнской компании Группы проверка достаточности обязательств на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2022 г. показала, что величина сформированных резервов по страхованию иному, чем страхования жизни достаточна.

Допущения по страхованию иному, чем жизнь

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов по страхованию, иному чем страхование жизни, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков — это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования — причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности по страхованию иному, чем жизнь

По страхованию, иному чем страхование жизни, руководство Группы считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Для основных видов страхования иного, чем страхование жизни, Группой выполнен анализ чувствительности, используя суммовые треугольники оплаченных убытков. При этом количество требований и средние затраты по выплате страховых возмещений имеют одинаковый эффект на сумму затрат. Ниже приведен анализ чувствительности по резервам убытков компаний Группы.

По страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 г.:

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(1 387 863)	153 463	1 234 400	987 520
	+10%	1 869 387	(153 570)	(1 715 817)	(1 372 654)
Среднее количество требований	-10%	(1 387 863)	153 463	1 234 400	987 520
	+10%	1 869 387	(153 570)	(1 715 817)	(1 372 654)
Средний период урегулирования требования	-10%	(369 801)	62 771	307 030	245 624
	+10%	549 094	9 453	(558 547)	(446 838)

По страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(1 313 971)	15 670	1 298 301	1 038 641
	+10%	1 466 087	(17 306)	(1 448 781)	(1 159 025)
Среднее количество требований	-10%	(1 298 615)	8 351	1 290 264	1 032 211
	+10%	1 450 731	(11 477)	(1 439 254)	(1 151 403)
Средний период урегулирования требования	-10%	(298 934)	19 905	279 029	223 223
	+10%	459 759	(34 104)	(425 655)	(340 524)

18 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Анализ изменения резервов по страхованию жизни

	2022 г.			2021 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	52 892 587	(54 141)	52 838 446	33 158 594	(59 099)	33 099 495
Изменение резервов по страхованию жизни	(53 246 241)	58 692	(53 187 549)	19 733 993	4 958	19 738 951
Выбытие дочерней компании	353 654	(4 551)	349 103	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-	-	52 892 587	(54 141)	52 838 446

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования жизни

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования жизни

Формирование страховых резервов по договорам страхования жизни производится на базе наилучшей оценки, как текущая стоимость будущих денежных потоков по выполнению обязательств Страховщика и Страхователя, и расходов на обслуживание договоров. Предположения для прогнозирования денежных потоков выбираются на основании макроэкономических данных, статистики Страховщика и страхового рынка, с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Величина математического резерва определяется как текущая актуарная стоимость прогнозного потока нетто-обязательств (страховых премий, страховых выплат, выплат выкупных сумм, без учета дополнительных выплат (страховых бонусов)). Величина резерва расходов на обслуживание страховых обязательств определяется как текущая стоимость будущих денежных потоков по обслуживанию обязательств, сформированных на отчетную дату. Величина резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как текущая актуарная стоимость прогнозного потока дополнительных выплат (страховых бонусов).

Величина резерва по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на дату расчета определяется как совокупный объем денежных сумм, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке;
- с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни;
- с досрочным прекращением договоров страхования жизни, предусматривающих выплату выкупных сумм.

Для расчета итоговой величины резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям указанные суммы увеличиваются на сумму расходов на урегулирование убытков. Для целей МСФО Группа осуществляет оценку расходов на урегулирование убытков с учетом данных за отчетный период.

Расчет величины резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям производится на основе статистики выплат по всем договорам страхования (по договорам, включающим риск дожития до установленного договором страхового срока, возраста или иного события, для статистики выплат используется «сумма под риском»), с использованием «метода цепной лестницы» или иных актуарных методов.

Резерв опций и гарантий формируется в размере справедливой стоимости (оценки справедливой стоимости) производных финансовых инструментов, хеджирующих обязательства Страховщика, возникающие вследствие встроенных в договор страхования опционов (опций и гарантий).

Допущения по страхованию жизни

Для допущений по страхованию жизни Группа использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционных доходов. Оценки и допущения основаны на предположениях Группы в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств, и требований Международных стандартов финансовой отчетности.

18 Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Анализ чувствительности по страхованию жизни

По страхованию жизни Группа проводит анализ чувствительности величин признанных страховых обязательств по контрактам на случай дожития, смерти, а также пенсионным контрактам к изменению допущений о показателях смертности, расторжений, расходов и доходности, что выражается в оценке соответствующих изменений суммы обязательств.

По страхованию жизни на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто - перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(83 199)	(83 199)	83 199	66 559
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	+10%	81 384	81 384	(81 384)	(65 107)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(156 111)	(156 111)	156 111	124 889
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	156 111	156 111	(156 111)	(124 889)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-10%	112 355	112 355	(112 355)	(89 884)
	+10%	(106 791)	(106 791)	106 791	85 433
	-1%	1 566 860	1 566 860	(1 566 860)	(1 253 488)
	+1%	(1 406 901)	(1 406 901)	1 406 901	1 125 521

Анализ изменения резерва неистекшего риска

	2022 г.		2021 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Всего	Доля перестраховщиков	
Остаток по состоянию на 1 января	11 355	-	11 355	-	-
Изменение резерва неистекшего риска	(11 355)	-	(11 355)	-	11 355
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-	11 355

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	1 547 113	3 875 878
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	1 019 128	1 757 529
Незавершенные расчеты по операциям страхования	655 680	1 204 345
Кредиторская задолженность по обязательным отчислениям в Российский Союз Автостраховщиков	383 736	520 677
Предолаченная премия по операциям страхования	-	329 578
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 605 657	7 688 007

Кроме кредиторской задолженности по страховым премиям, полученным в качестве аванса, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования является финансовым обязательством, и балансовая стоимость данной задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	291 291	24 005
Итого прочие финансовые обязательства	291 291	24 005
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по прямому возмещению убытков	1 356 331	1 328 620
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	1 127 487	1 327 877
Прочая кредиторская задолженность	1 041 175	935 991
Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	892 932	1 158 212
Предоплаты от прочих кредиторов	531 179	743 242
Предоплаты по аренде	279 469	229 270
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	104 588	115 684
Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов (Примечание 21)	246	246
Резерв по судебным искам	1 628	-
Прочие обязательства	5 006	125 680
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 340 041	5 964 822
Итого прочие обязательства	5 631 332	5 988 827

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в состав Расчетов с поставщиками и подрядчиками была перенесена задолженность в размере 207 749 тыс. руб. из строки «Предоплаты от прочих кредиторов». Балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	2022 г.	2021 г.
Остаток на 1 января	1 328 620	2 428 369
Начисление/(восстановление) резерва	961 078	(238 274)
Использование резерва	(933 367)	(861 475)
Остаток на 31 декабря	1 356 331	1 328 620

Справедливая стоимость прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 36.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21. Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2020 г.	489 503 740 915	19 580 150	19 580 150
На 31 декабря 2021 г.	489 503 740 915	19 580 150	19 580 150
Уменьшение уставного капитала	-	(4 895 038)	(4 895 038)
На 31 декабря 2022 г.	489 503 740 915	14 685 112	14 685 112

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 489 503 740 915 штук, номинальная стоимость каждой акции на 31 декабря 2022 г. равна 0,03 руб. (на 31 декабря 2021 г.: 0,04 руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. добавочный капитал составил 134 787 884 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 137 052 278 тыс. руб.).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров компании.

В течение 2022 года Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды (2021 г.: Группа выплатила дивиденды, объявленные в 2020 г.)

21. Уставный капитал (продолжение)

	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2020 г.	12 244 337
Дивиденды, выплаченные в течение года	(12 244 091)
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2021 г.	246
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	—
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2022 г.	246
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,00

Информация о прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относимых к собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Ниже представлена информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. Поскольку у группы отсутствуют выпущенные конвертируемые инструменты (разводняющих потенциальных обыкновенных акций) данные показатели равны.

	2022 г.	2021 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	489 503 740 915	489 503 740 915
Прибыль за период, тыс. руб.	4 921 101	2 450 505
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	0,0101	0,0050

22. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие акционерный капитал, эмиссионный доход, резерв по переоценке зданий, прочие резервы и накопленные убытки в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2022 г. величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 53 886 069 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 50 292 228 тыс. руб.).

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Группы и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Страховые компании Группы обязаны соблюдать следующие требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- требование о превышении чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- требования, установленные Положением Банка России от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». (далее – «710-П»).

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на ежемесячной основе всеми компаниями, входящими в Группу, путем подготовки отчетов, содержащих расчет нормативов. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Группе прогнозировать соблюдение Группой требований в отношении уровня достаточности капитала и заблаговременно выявлять необходимость дополнительных капиталовложений.

22. Управление капиталом (продолжение)

В течение 2022 г. и 2021 г., а также на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. страховые компании Группы соблюдали все требования, установленные Банком России к уровню, за исключением указанного далее.

Компанией было допущено несоблюдение порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, рассчитанного в соответствии с 710-П, по состоянию на 31 января 2022 г., 28 февраля 2022 г., 31 марта 2022 г. и 30 апреля 2022 г. В соответствии с требованиями законодательства был подготовлен и утвержден ЦБ РФ План оздоровления финансового положения. Компания реализовала меры, указанные в Плане оздоровления финансового положения и по состоянию на 31 декабря 2022 г. соблюдает требования 710-П, установленные к нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, ниже размера оплаченного уставного капитала. В соответствии с требованиями главы 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Компанией был предпринят ряд мер, направленных на приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала). Нарушение указанного требования было устранено путем уменьшения уставного капитала Компании, завершённое 31 марта 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания соблюдает вышеуказанные требования. Группа осуществляет контроль за соблюдением данных требований на ежемесячной основе.

Компания выполнила оценку своих активов и обязательств с учетом эффекта концентрационного риска на соответствие требованиям Положения № 781-П, вступающего в действие с 1 января 2023 г. Вступление в силу указанного Положения не окажет негативного воздействия на способность Компании продолжать свою деятельность в будущем. Компания на базе проделанных оценок влияния данного Положения внесла изменения в структуру инвестиционного портфеля с целью снижения концентрационного риска, начиная с 1 января 2023 г.

23. Заработанные страховые премии

	2022 г.			2021 г.		
	<i>Страхование, иное чем страхование жизни</i>	<i>Страхование жизни</i>	<i>Заработанные страховые премии, нетто перестрахование</i>	<i>Страхование, иное чем страхование жизни</i>	<i>Страхование жизни</i>	<i>Заработанные страховые премии, нетто перестрахование</i>
Премии по прямому страхованию, брутто	66 174 204	10 820 524	76 994 728	97 172 010	25 407 582	122 579 592
Премии по входящему перестрахованию, брутто	4 626 373	-	4 626 373	3 324 568	-	3 324 568
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	11 241 089	-	11 241 089	(15 404 804)	-	(15 404 804)
Заработанные страховые премии, брутто	82 041 666	10 820 524	92 862 190	85 091 774	25 407 582	110 499 356
Премии, переданные в перестрахование	(6 778 457)	(45 996)	(6 824 453)	(6 222 794)	(92 500)	(6 315 294)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 446 606	-	1 446 606	446 073	-	446 073
Заработанные премии, переданные в перестрахование	(5 331 851)	(45 996)	(5 377 847)	(5 776 721)	(92 500)	(5 869 221)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	76 709 815	10 774 528	87 484 343	79 315 053	25 315 082	104 630 135

24. Состоявшиеся убытки

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Страховые выплаты урегулированные	(43 171 895)	(43 826 660)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	2 209 227	1 655 560
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	2 325 078	2 441 935
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(38 637 590)	(39 729 165)
Изменение резервов убытков и резервов по страхованию жизни, брутто	1 240 714	(16 723 416)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков и резервах по страхованию жизни	1 175 960	(104 567)
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(161 443)	786 969
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	2 255 231	(16 041 014)
Чистые убытки, нетто перестрахование	(36 382 359)	(55 770 179)

25. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Доходы от регрессов и суброгаций	1 879 670	1 800 818
Доходы, связанные с получением годных остатков	445 408	641 117
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	2 325 078	2 441 935
Изменение оценок будущих поступлений суброгационных требований	(161 443)	786 969
Итого суброгация, регрессные требования и прочие возмещения	2 163 635	3 228 904

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

26. Расходы на урегулирование убытков

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Прямые расходы		
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	(970 594)	(2 009 713)
Расходы на проведение необходимых экспертиз	(782 902)	(868 336)
Прочее	(299 876)	(347 284)
Итого прямые расходы	(2 053 372)	(3 225 333)
Косвенные расходы		
Расходы на оплату труда	(1 826 416)	(1 950 772)
Юридические услуги	(311 249)	(356 585)
Расходы на экспертизу	(282 609)	(9 467)
Амортизация	(34 404)	(55 576)
Расходы по аренде	(3 082)	(2 351)
Расходы на содержание зданий	(1 395)	(222 947)
Прочие расходы	(34 437)	(50 296)
Итого косвенные расходы	(2 493 592)	(2 647 994)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	4 126	1 428
Итого расходы на урегулирование убытков	(4 542 838)	(5 871 899)

Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 275 237 тыс. руб. (2021 г: 287 240 тыс. руб.).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

27. Аквизиционные (расходы)/доходы

	2022 г.	2021 г.
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(17 838 722)	(30 243 701)
Итого агентские вознаграждения	(17 838 722)	(30 243 701)
Прочие аквизиционные расходы		
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	(8 231 878)	(9 906 438)
Перестраховочные комиссии	(643 304)	(210 015)
Обязательные отчисления в Российский Союз Автостраховщиков	(615 423)	(974 103)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования	(553 022)	(1 265 798)
Членские и гарантийные взносы	(330 707)	(363 736)
Расходы на рекламу	(204 185)	(1 020 002)
Расходы на предстраховую экспертизу	(161 752)	(299 313)
Расходы на бланки строгой отчетности	(136 209)	(47 730)
Аренда и содержание помещений	(106 233)	(140 926)
Сюрвейерские услуги	(53 165)	(39 684)
Прочее	(733 856)	(665 246)
Итого прочие аквизиционные расходы	(11 769 734)	(14 932 991)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(5 225 083)	8 771 092
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(2 876)	(855)
Итого аквизиционных расходов	(34 836 415)	(36 406 455)

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в 2022 году составили 2 532 487 тыс. руб. (2021 г.: 3 002 624 тыс. руб.), в том числе отчисления в государственный пенсионный фонд 1 844 858 тыс. руб. (2021 г.: 2 187 342 тыс. руб.).

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов

	2021г.	2021 г.
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	26 803 927	18 032 835
Отложенные аквизиционные расходы за период	27 676 113	43 908 331
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(32 901 196)	(35 132 675)
Списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности обязательства	-	(4 564)
Выбытие дочерней компании	(356 835)	-
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	21 222 009	26 803 927

Анализ изменения отложенных аквизиционных доходов

	2022 г.	2021 г.
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на 1 января	3 827	2 972
Отложенные аквизиционные доходы за период	14 478	24 535
Амортизация отложенных аквизиционных доходов	(11 602)	(23 680)
Выбытие дочерней компании	(6 703)	-
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на 31 декабря	-	3 827

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

28. Расходы по прямому возмещению убытков

	2022 г.	2021 г.
Разницы при расчетах по прямому возмещению убытков	(62 434)	(50 359)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности (Примечание 11)	16 405	(3 477)
Изменение резерва по прямому возмещению убытков	(961 078)	238 274
Прочие (расходы) / доходы по прямому возмещению убытков	(214 115)	(638 345)
Итого расходы по прямому возмещению убытков	(1 221 222)	(453 907)

29. Чистые инвестиционные доходы

	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 930 648	3 343 502
Депозиты в банках	5 151 703	2 313 407
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	351 369	-
Денежные и приравненные к ним средства	101 960	41 640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	716 568
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	498 477
Прочие, включая доходы по займам выданным	325	146
Итого процентные доходы	8 536 005	6 913 740
Доходы, полученные от инвестиционной собственности		
Арендные платежи	938 610	845 746
Переоценка инвестиционной собственности	322 768	276 843
Итого доходы, полученные от инвестиционной собственности	1 261 378	1 122 589
Изменение резерва под обесценение финансовых вложений и под ожидаемые кредитные убытки		
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(70 927)	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам	(44 188)	-
Восстановление обесценения депозитов	-	1 228
Итого изменения резерва под обесценение финансовых вложений и под ожидаемые кредитные убытки	(115 115)	1 228
Прочие инвестиционные расходы		
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 567 090)	(2 810 780)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 851)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	-	(256 942)
Прочий инвестиционный расход	(8 803)	(17 021)
Итого прочие инвестиционные расходы	(2 583 744)	(3 084 743)
Итого инвестиционные доходы	7 098 524	4 952 814

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

30. Общехозяйственные и административные расходы

	2022 г.	2021 г.
Расходы по оплате труда	(2 245 531)	(2 634 741)
Информационные услуги	(1 134 452)	(1 618 548)
Износ и амортизация	(1 180 019)	(1 243 877)
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	(559 097)	(671 843)
Прочие расходы, связанные с содержанием недвижимого имущества	(489 073)	(542 401)
Консультационные услуги	(366 274)	(486 520)
Связь	(278 957)	(369 182)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(266 797)	(252 822)
Административные расходы	(228 679)	(235 147)
Расходы по аренде	(183 127)	(319 117)
Услуги кредитных организаций	(135 653)	(437 109)
Транспортные расходы	(111 457)	(128 257)
Прочие расходы, связанные с персоналом	(57 492)	(70 783)
Командировочные расходы	(36 454)	(54 282)
Реклама и маркетинг	(32 574)	(47 928)
Прочее	(459 926)	(601 194)
Итого общехозяйственные и административные расходы	(7 765 562)	(9 713 751)

Расходы на содержание персонала за 2022 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 559 097 тыс. руб. (2021 г.: 671 843 тыс. руб.), в том числе взносы в ПФР в размер 410 810 тыс. руб. (2021: 492 322 тыс. руб.). Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

31. Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов

	2022 г.	2021 г.
Прочая дебиторская задолженность (Примечание 12)	(155 170)	464 060
Основные средства (Примечание 15)	198 414	158 964
Итого восстановление резерва под обесценения прочих активов	43 244	623 024

32. Прочие операционные доходы и расходы

	2022 г.	2021 г.
Прочие доходы		
Доходы от восстановления резерва по судебным делам (Примечание 38)	-	386 559
Доходы от медицинских услуг	152 369	247 198
Прочий комиссионный доход	54 167	77 884
Прочие доходы	642 503	659 597
Итого прочие доходы	849 039	1 371 238
Прочие расходы		
Результаты от выбытия прочих активов	(82 966)	(6 651)
Резерв по судебным делам (Примечание 37)	(1 628)	-
Прочие расходы	(492 569)	(509 094)
Итого прочие расходы	(577 163)	(515 745)

В 2022 и 2021 году в составе прочих доходов отражались, в том числе, доходы от оказания услуг по осуществлению компенсационных выплат, доходы от безвозмездно полученного имущества и другие доходы, носящие разовый характер.

В 2022 и 2021 году в составе прочих расходов отражались, в том числе, расходы по компенсационным выплатам и другие расходы, носящие разовый характер.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

33. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2022 г.	2021 г.
Расход по текущему налогу	(1 147 312)	(1 147 312)
Расход по отложенному налогу	(379 270)	(379 270)
Расход по налогу на прибыль	(1 872 851)	(1 526 582)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(71 820)	-
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(64 323)
Переоценка зданий	(5 212)	19 234
Расход по налогу на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(77 032)	(45 089)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2022 и 2021 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2022 и 2021 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2022 и 2021 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена свертка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

33. Налогообложение (продолжение)

	2022 г.	2021 г.
Прибыль до налогообложения	6 793 952	3 977 087
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(1 358 790)	(795 417)
Доход, облагаемый по пониженной налоговой ставке	137 052	205 672
Дополнительный налог, относящийся к предыдущим годам	-	(304 643)
(Расходы)/доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(38 609)	(1 782 341)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	(57 478)
Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущее	-	(71 502)
Признание ранее непризнанного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущие периоды	-	1 279 127
Выбытие дочерней компании	(612 504)	-
Расход по налогу на прибыль	(1 872 851)	(1 526 582)

В 2021 году расходы, не принимаемые к налогообложению, преимущественно представляют собой списания по инкассо, произведенные на основании судебных решений, в рамках осуществления страховой деятельности ранее 2018 года.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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, взыскивается одним и тем же налоговым органом.

Свернутое сальдо по отложенным налоговым активам и обязательствам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, представлено в таблице:

	2022 г.	2021 г.
Отложенные налоговые активы	8 188 056	9 735 542
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Отложенные налоговые активы / (обязательства) – нетто	8 188 056	9 735 542

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2020 г.	10 069 723
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(379 270)
Доход по отложенному налогу, отнесенный на счет прочего совокупного дохода	45 089
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2021 г.	9 735 542
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(1 043 369)
Доход по отложенному налогу, отнесенный на счет прочего совокупного дохода	77 032
Доход по отложенному налогу, отнесенный на счет нераспределенной прибыли (Примечание 3)	34 166
Выбытие дочерней компании	(615 315)
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2022 г.	8 188 056

33. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц					
	2020 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	2021 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	В составе нераспределенной прибыли	Выбытие дочерней компании	2022 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц									
Депозиты в банках	3 901	(851)	-	3 050	7 363	-	34 166	-	44 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	171 747	-	171 747	1 376 522	-	-	(1 408 614)	139 655
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 870	(739 364)	64 323	12 829	(12 829)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(66 344)	71 820	-	(3 560)	1 916
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	362 754	(362 754)	-	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	541 867	(540 867)	-	1 000	(1 000)	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 199 861	(2 294 663)	-	2 905 198	40 589	-	-	-	2 945 787
Прочие активы и прочая дебиторская задолженность	139 521	(237)	-	139 284	(15 334)	-	-	7	123 957
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	505 159	100 722	-	605 881	(307 098)	-	-	(44 567)	254 216
Прочие обязательства	1 097 471	(495 138)	-	602 333	144 185	-	-	(46 110)	700 408
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	23 528 097	(3 525 224)	-	20 002 873	(351 225)	-	-	(207 305)	19 444 343
Нематериальные активы	-	74 132	-	74 132	(9 046)	-	-	-	65 086
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	32 066 501	(7 612 497)	64 323	24 518 327	805 783	71 820	34 166	(1 710 149)	23 719 947
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(15 319 401)	3 769 191	-	(11 550 210)	-	-	-	-	(11 550 210)
Отложенный налоговый актив	16 747 100	(3 843 306)	64 323	12 968 117	805 783	71 820	34 166	(1 710 149)	12 169 737
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(144 259)	144 259	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	(3 424 549)	3 424 549	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	55 097	(55 097)	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	(1 751 423)	(58 292)	(19 234)	(1 828 949)	(57 488)	5 212	-	-	(1 881 225)
Страховые резервы	(1 412 243)	8 617	-	(1 403 626)	(1 791 664)	-	-	1 094 834	(2 100 456)
Отложенное налоговое обязательство	(6 677 377)	3 464 036	(19 234)	(3 232 575)	(1 849 152)	5 212	-	1 094 834	(3 981 681)
Итого чистый отложенный налоговый актив	10 069 723	(379 270)	45 089	9 735 542	(1 043 369)	77 032	34 166	(615 315)	8 188 056

33. Налогообложение (продолжение)

Руководство Группы признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованные налоговые убытки и отложенные налоговые активы.

В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Руководство Группы подготовило анализ и финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 7 лет.

На 31 декабря 2022 г. отложенный налоговый актив в отношении налоговых убытков Группы, перенесенных на будущие периоды, составил 19 444 343 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 20 002 873 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. чистая сумма признанного отложенного налогового актива Группы, включая, в том числе, отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков, составила 8 188 056 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 9 735 542 тыс. руб.). Общая сумма признанного отложенного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущие периоды, составила 8 198 370 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 8 452 663 тыс. руб.).

34. Управление страховым риском

Описание страховых услуг

Группа предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности Группы в 2021 и 2020 годах:

- Автострахование (обязательное страхование автогражданской ответственности («ОСАГО») и добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»);
- Страхование имущества;
- Личное страхование (страхование от несчастных случаев, включая обязательное государственное страхование и добровольное медицинское страхование);
- Прочее страхование, отличное от страхования жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков, перестрахование);
- Страхование жизни.

Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск — это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Группа также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Группа управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга представлена в бизнес-плане, который предусматривает категории и подкатегории видов страхования, а также территории действия каждого вида страхования. Группа реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения / образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости. Расчет тарифов по обязательным видам страхования устанавливается ЦБ РФ.

34. Управление страховым риском (продолжение)

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
- комиссионная ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Стратегия перестрахования

Группа перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Группа заключает договоры факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального и облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытков, чтобы снизить риск чистых убытков для Группы. Группа также заключает договоры перестрахования для основных направлений бизнеса, которые защищают Группу от риска накопленных убытков, которые могут произойти в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия.

Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются за вычетом заранее известной задолженности в случаях несостоятельности/банкротства и безнадежных к взысканию сумм. Группа осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Группы, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

Автострахование

Характеристика страховых продуктов

Большая часть портфеля страховых продуктов Группы относится к автострахованию, включая добровольное страхование (далее – «КАСКО») и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – «ОСАГО»). В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическому или физическому лицу любой убыток или ущерб, причиненный их транспортным средствам. Условия договоров ОСАГО обеспечивают владельцу транспортного средства страховое покрытие риска его гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения ущерба имуществу, вреда жизни или здоровью других лиц. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с краткосрочным и долгосрочным периодом выявления убытка после окончания договора страхования. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны обычно с возмещением страхователю ущерба, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют больше времени для предъявления и урегулирования и представляют большую сложность для оценки, относятся к претензиям, связанным с телесными повреждениями.

Управление риском

В ходе своей работы Группа сталкивается с правовыми, экономическими рисками, которые наибольшим образом влияют на рентабельность продукта ОСАГО. В связи с чем, в Группе был проведен ряд мер, направленных на минимизацию убытка по данному продукту – это и усиление штата правовой службы, направленной на борьбу с мошенничеством в судебных инстанциях, и усиление блока урегулирования, а также существенное сокращение доли Группы на рынке ОСАГО.

34. Управление страховым риском (продолжение)

По добровольным видам автострахования можно отметить, что период времени для заявления убытка по автострахованию является незначительным, а сложность урегулирования данных убытков является относительно низкой. В целом требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. Группа отслеживает и реагирует на изменения расходов на ремонт, частоты выплат страхового возмещения вследствие кражи.

На частоту заявлений влияют неблагоприятные погодные условия, поэтому уровень количества заявлений, как правило, выше в зимние месяцы.

Страхование имущества

Характеристика страховых продуктов

Группа осуществляет страхование имущества, включающее страхование имущества физических лиц и страхование имущества предприятий. По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю, за исключением любых лимитов или эксцедентов убытков, ущерб, причиненный его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба зданиям или находящемуся внутри имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и очень часто определить причину наступления страхового случая представляется не сложным. Заявления о возникновении убытка делаются достаточно оперативно, выплата страхового возмещения по большинству событий производится также быстро. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск андеррайтинга, риск конкуренции и риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). Группа также подвержена риску завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Риск андеррайтинга представляет собой риск того, что Группа не сможет установить соответствующие страховые премии для различных видов имущества, которое она страхует.

В рамках страхования имущества физических лиц предполагается, что большое количество страхуемого имущества будет обладать сходными характеристиками риска. Однако, имущество коммерческих предприятий может не отвечать данному предположению. Многие условия по страхованию имущества коммерческих предприятий характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и за счет перестрахования. Группа строго следует установленным критериям андеррайтинга для того, чтобы сохранять риск убытков Группы на приемлемом уровне.

Страхование от несчастных случаев

Характеристика страховых продуктов

В соответствии с договорами страхования выплаты производятся физическим лицам, в том числе сотрудникам, в случае причинения вреда здоровью в результате несчастного случая.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями.

34. Управление страховым риском (продолжение)

Медицинское страхование

Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на медицинское лечение и расходы по госпитализации. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов коллективного медицинского страхования, но Группа также выписывает полисы индивидуального медицинского страхования.

Управление риском

Медицинское страхование подвержено основным рискам необходимости в медицинском лечении. Группа управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных полисов, что обычно приводит к большей диверсификации риска, и посредством проведения оценки состояния здоровья, поэтому при установлении страховых тарифов учитывается текущее состояние здоровья и история болезни страхователя.

Страхование жизни

Характеристика страховых продуктов

Краткосрочные контракты по рисковому страхованию жизни защищают клиентов Группы от последствий событий (таких как смерть или недееспособность), которые воздействуют на способность клиентов или их иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, являются либо фиксированными, либо зависят от уровня экономического убытка страхователя.

Долгосрочные контракты с фиксированными и гарантированными суммами страхуют события, связанные с человеческой жизнью (например, смерть или дожитие), на длительную перспективу.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риски, связанные с андеррайтингом. Данные риски управляются в основном путем медицинского и финансового анализа страхователя по всем крупным договорам, а также путем перестрахования.

Концентрация страхового риска

Одним из ключевых аспектов страхового риска, с которым сталкивается Группа, являются законодательные и экономические процессы в стране, которые влекут за собой развитие мошенничества в сфере страхования, зачастую через судебную практику. Кроме того, следует отметить и концентрацию страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Группы. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств.

Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например, по географическому признаку.

Основные подходы Группы к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски. Во-вторых, управление рисками осуществляется через перестрахование. Группа заключает договоры перестраховочной защиты для различных видов страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхования имущества. Группа постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

34. Управление страховым риском (продолжение)

Перестрахование риска

Группа передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и минимизируют размер убытков. Величина каждого удержанного Группой риска зависит от оценки Группой конкретного риска.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения.

В то же время Группа продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Группа учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований. Перестраховочные активы Группы в основном относятся к компаниям, имеющим кредитный рейтинг А.М. Best или S&P не ниже В.

35. Управление финансовыми рисками

В дополнение к управлению страховым риском, описанному в Примечании 34, управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом.

Политика и процедуры по управлению рисками

Руководство Группы рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется Группой и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

Система внутреннего контроля Группы предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Группой в рамках процесса стратегического планирования.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами ЦБ РФ, и контролируются различными органами управления Группы.

Мониторинг рисков осуществляет Финансово-инвестиционное управление.

Руководство утверждает, как общую политику управления рисками Группы, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Совет Директоров Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы и инвестиционной стратегией Группы.

Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Группой, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Группы.

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления. По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группой заключены 2 договора на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2021 г.: 2 договора). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных с Группой. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием ООО «Специализированная депозитарная компания «Гарант» на основании отдельно заключенных договоров.

Стратегия управления финансовыми рисками Группы базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. представлена далее. В нижеследующей таблице процентные финансовые активы и обязательства Группы по балансовой стоимости отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

31 декабря 2022 г.	От			Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	Более 1 года	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	371 891	-	-	371 891
Депозиты в банках	18 411 496	28 491 104	2 140 368	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 183 441	1 783 408	18 350 271	22 317 120
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2022 г.	20 966 828	30 274 512	20 490 639	71 731 979
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	125 667	356 666	1 283 031	1 765 364
Обязательства по аренде	125 667	356 666	1 283 031	1 765 364
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2022 г.	125 667	356 666	1 283 031	1 765 364
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 г.	20 841 161	29 917 846	19 207 608	69 966 615

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До	От		
	3	3	Более	Итого
	месяцев	месяцев	1	
		до 1	года	
		года	года	
31 декабря 2021 г.				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 031 472	-	-	2 031 472
Депозиты в банках	27 729 614	24 143 440	4 550 986	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 262 668	4 266 421	42 665 681	56 194 770
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 534	1 593 672	14 784 258	16 383 464
Займы выданные	-	272	29 004	29 276
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2022 г.	39 029 288	30 003 805	62 029 929	131 063 022
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	181 060	1 091 844	1 517 160	2 790 064
Займы полученные	-	-	983 000	983 000
Обязательства по аренде	181 060	1 091 844	534 160	1 807 064
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2021 г.	181 060	1 091 844	1 517 160	2 790 064
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 г.	38 848 228	28 911 961	60 512 769	128 272 958

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом. Для расчета использовались данные по бескупонной доходности, публикуемые Московской Биржей.

	Изменение базисных	Прибыль или	Капитал
	пунктов	убыток	
31 декабря 2022 г.			
Облигации, номинированные в рублях			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+200	(989 803)	(791 842)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-200	989 803	791 842
31 декабря 2021 г.			
Облигации, номинированные в рублях			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+200	(2 245 369)	(1 796 295)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-200	2 245 369	1 796 295
Имеющиеся в наличии для продажи			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+200	-	(569 191)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-200	-	569 191

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше обязательств, выраженных в той же валюте.

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. может быть представлена следующим образом.

<i>31 декабря 2022 г.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	371 115	-	-	776	371 891
Депозиты в банках	48 159 277	496 153	-	387 538	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	-	-	-	22 317 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 985	-	-	-	146 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 228 462	155 055	138 111	3 426	8 525 054
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 259 261	851 904	36 992	-	3 148 157
Прочие финансовые активы	834 520	647 190	2 907	13 295	1 497 912
Итого активы по состоянию на 31 декабря 2022 г.	82 316 740	2 150 302	178 010	405 035	85 050 087
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	1 765 364	-	-	-	1 765 364
Резервы убытков	19 485 244	1 496 714	268 100	61 087	21 311 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 399 791	140 552	64 882	432	3 605 657
Прочие финансовые обязательства	291 291	-	-	-	291 291
Итого обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 г.	24 941 690	1 637 266	332 982	61 519	26 973 457
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 г.	57 375 050	513 036	(154 972)	343 516	58 076 630

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 716 347	243 716	39 726	31 683	2 031 472
Депозиты в банках	55 583 844	840 196	-	-	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 461 909	3 515 933	142 146	-	60 119 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 468 086	8 057 764	996 469	-	16 522 319
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 417 724	361 567	149 176	6 079	8 934 546
Займы выданные	29 276	-	-	-	29 276
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 749 249	230 811	70 987	-	2 051 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	40 866	13 061	214	-	54 141
Прочие финансовые активы	1 149 259	148 761	5 081	15 778	1 318 879
Итого активы по состоянию на 31 декабря 2021 г.	132 616 560	13 411 809	1 403 799	53 540	147 485 708
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	2 790 064	-	-	-	2 790 064
Резервы убытков	21 938 188	824 629	260 567	18 186	23 041 570
Резервы по страхованию жизни	40 115 484	11 671 017	1 106 086	-	52 892 587
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 359 742	42 580	81 279	61	6 483 662
Прочие финансовые обязательства	24 005	-	-	-	24 005
Итого обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 г.	71 227 483	12 538 226	1 447 932	18 247	85 231 888
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 г.	61 389 077	873 583	(44 133)	35 293	62 253 820

Информация об условных обязательствах в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 38.

Группа обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией. Рост курса российского рубля, как указано в следующей далее таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. вызвал бы описанное ниже уменьшение собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Падение курса российского рубля по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

<i>31 декабря 2022г.</i>	<i>Изменение параметра</i>	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>
Падение курса российского рубля по отношению к доллару США	30,00%	153 911	123 129
Падение курса российского рубля по отношению к евро	30,00%	(46 492)	(37 193)
Падение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	30,00%	103 055	82 444

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2021 г.	Изменение параметра	Прибыль или убыток	Капитал
Падение курса российского рубля по отношению к доллару США	30,00%	262 075	209 660
Падение курса российского рубля по отношению к евро	30,00%	(13 240)	(10 592)
Падение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	30,00%	10 588	8 470

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Группа не имела активов, по которым возможен ценовой риск.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для Группы выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, ценные бумаги с фиксированным уровнем доходности, которые формируют основную часть инвестиционного портфеля Группы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы представлен в таблице далее. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск Группы сосредоточен, в основном, в Российской Федерации.

31 декабря 2022 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	371 702	-	-	371 702
Депозиты в банках	49 042 968	-	-	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	-	-	22 317 120
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 940 137	533 477	51 440	8 525 054
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 573 763	504 695	69 699	3 148 157
Прочие финансовые активы	1 497 912	-	-	1 497 912
Итого максимального уровня кредитного риска	83 743 602	1 038 172	121 139	84 902 913

31 декабря 2021 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 031 301	-	-	2 031 301
Депозиты в банках	56 424 040	-	-	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 589 367	3 716 537	814 084	60 119 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 667 544	4 715 920	-	16 383 464
Займы выданные	29 276	-	-	29 276
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 332 756	677 223	924 567	8 934 546
Доля перестраховщиков в резервах убытков	431 710	1 376 913	242 424	2 051 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	5 339	48 802	-	54 141
Прочие финансовые активы	1 297 709	4 707	16 463	1 318 879
Итого максимального уровня кредитного риска	134 809 042	10 540 102	1 997 538	147 346 682

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация о кредитном риске в отношении условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 38.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Финансово-инвестиционное управление устанавливает лимиты на остатки в банках и прочих финансовых институтах. Соблюдение данных лимитов обязательно для всех компаний Группы. Инвестиционный портфель Группы должен соответствовать заданным лимитам на любую дату. Департамент внутреннего аудита следит за соблюдением компаниями Группы внутренних регламентов, установленных Финансово-инвестиционным управлением.

Финансово-инвестиционное управление устанавливает лимиты на основе анализа финансового состояния контрагентов, включающего изучение как финансовой, так и нефинансовой информации о контрагенте. Анализируется в том числе информация об акционерах, органах контроля и управления, степени влияния акционеров на менеджмент, специализации, доле на рынке, характеристике предлагаемых продуктов, структуре клиентской базы, стратегии развития.

Важной нефинансовой информацией, используемой при установлении лимитов, является оценка кредитного рейтинга контрагента рейтинговыми агентствами, а также публикации в прессе. Для анализа кредитного риска в отношении иностранных контрагентов Группа использует рейтинговые оценки международных рейтинговых агентств таких как Moody's, Standard & Poor's, Fitch, а в отношении российских контрагентов – рейтинги российских рейтинговых компаний: АКРА, Эксперт РА и других. Для оценки кредитного качества перестраховочных компаний Группа использует международные рейтинги A.M. Best. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для расчёта ожидаемых кредитных убытков. В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг. Для сопоставимости кредитных рейтингов Группа приводит в соответствие рейтинговые оценки международных агентств к рейтинговой шкале, используемой российскими рейтинговыми агентствами. Таким образом, рейтинги в представленных ниже таблицах отражают рейтинговую шкалу, используемую российскими рейтинговыми агентствами.

Анализ кредитного качества финансовых и страховых активов осуществляется на основании рейтинга АКРА или Эксперт РА, либо международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's», «A.M.Best» или «Fitch», «Эксперт РА», «АКРА»). Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые и страховые активы с рейтингом от AAA до BB (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от AAA до A (по шкале, Эксперт РА и АКРА), рассматриваются в качестве активов с рейтингом А;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от B до CC (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от BBB до B (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом В;
- финансовые и страховые активы с рейтингом C (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от CCC и ниже (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом С.

При определении кредитоспособности контрагента и совокупного лимита на операции с ним принимаются во внимание как финансовые, так и нефинансовые факторы.

Мониторинг кредитных рисков производится регулярно, и в случае ухудшения финансового положения контрагента или появления информации нефинансового характера, способной существенным образом повлиять на оценку его кредитоспособности, производится пересмотр установленного лимита.

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента:

31 декабря 2022 г.	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга			Итого
	A	B		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	371 380	258	64	371 702
Депозиты в банках	44 075 399	4 967 569	-	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	-	-	22 317 120
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 020 051	7 578	6 497 425	8 525 054
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 740 594	59 885	347 678	3 148 157
Прочие финансовые активы	-	-	1 497 912	1 497 912
Итого финансовые активы	71 524 544	5 035 290	8 343 079	84 902 913

31 декабря 2021 г.	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга			Итого
	A	B		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 765 793	265 481	27	2 031 301
Депозиты в банках	51 921 252	4 502 788	-	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 993 341	108 600	2 018 047	60 119 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 383 464	-	-	16 383 464
Займы выданные	-	-	29 276	29 276
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 753 458	465 203	6 715 885	8 934 546
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 985 411	65 636	-	2 051 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	54 141	-	-	54 141
Прочие финансовые активы	-	-	1 318 879	1 318 879
Итого финансовые активы	131 856 860	5 407 708	10 082 114	147 346 682

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенная в категорию «Не имеющие присвоенного рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2021 г., представлены производными финансовыми инструментами, которым не присвоен кредитный рейтинг (Примечание 7).

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, включенная в категорию «Не имеющие присвоенного рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2022 г., включает расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, в сумме 1 560 324 тыс. руб. (2021 г.: 1 901 111 тыс. руб.); расчеты со страхователями – физическими лицами и индивидуальными предпринимателями в сумме 1 369 611 тыс. руб. (2021 г.: 2 153 743 тыс. руб.); расчеты со страховыми посредниками и брокерами в сумме 2 159 956 тыс. руб. (2021 г.: 1 495 720 тыс. руб.).

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. просроченные, но не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

	<i>С задержкой платежа менее 1 месяца</i>	<i>С задержкой платежа от 1 до 3 месяцев</i>	<i>С задержкой платежа от 3 до 6 месяцев</i>	<i>С задержкой платежа от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>С задержкой платежа более 1 года</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2022 г.						
Активы						
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	143 387	49 679	1 683	1 208	3	195 960
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	463 899	162 888	151 308	220 322	79 504	1 077 921
Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	1 869	1 455	411	1 483	-	5 218
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	6 922	1 167	171 977	213 587	3 705	397 358
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Прочая дебиторская задолженность	6 057	728	3 671	1 999	110 144	122 599
Итого финансовые и страховые активы	622 134	215 917	329 050	438 599	193 356	1 799 056

	<i>С задержкой платежа менее 1 месяца</i>	<i>С задержкой платежа от 1 до 3 месяцев</i>	<i>С задержкой платежа от 3 до 6 месяцев</i>	<i>С задержкой платежа от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>С задержкой платежа более 1 года</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2021 г.						
Активы						
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	481 261	189 983	18 831	14 887	18 590	723 552
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	12 602	15 785	8 825	7 280	-	44 492
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	501 987	-	-	-	-	501 987
Прочая дебиторская задолженность	305 560	-	-	-	121 639	427 199
Итого финансовые и страховые активы	1 301 410	205 768	27 656	22 167	140 229	1 697 230

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- контрагент соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Группе пришлось реструктурировать задолженность;
 - смерть контрагента;
 - контрагент неплатежеспособен;
 - контрагент нарушил финансовые условия договора;
 - повышается вероятность того, что контрагент начнет процедуру банкротства.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствие определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для депозитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев.

Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не проверяется.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- просрочка платежа на 30 дней;
- понижение внешнего кредитного рейтинга на 2 ступени и более;
- существенное увеличение кредитного риска по другим долговым инструментам контрагента, о котором стало известно Группе;
- прочие признаки существенного увеличения кредитного риска по инструменту или контрагенту, определяемые экспертно.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых Группой, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении: проверяется финансовая устойчивость контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; возможность привлечения финансовой помощи; а также сроки ожидаемых денежных потоков.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Группа признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Следующие далее таблицы показывают финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в соответствии с договорными сроками, за исключением резервов убытков (без вычета доли перестраховщиков), которые представлены на основе ожидаемых сроков погашения. Величины потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств. Указанные потоки денежных средств отличаются от величин, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных потоках денежных средств. Платежи в иностранной валюте переводятся в рубли с использованием официальных валютных курсов по состоянию на отчетную дату.

31 декабря 2022 г.	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Займы и прочие привлеченные средства	175 063	496 861	939 057	217 241	631 054	2 459 276
Обязательства по аренде	175 063	496 861	939 057	217 241	631 054	2 459 276
Резервы убытков	10 140 192	7 403 763	3 767 190	-	-	21 311 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 693 195	-	-	304 892	-	2 998 087
Прочие финансовые обязательства	291 291	-	-	-	-	291 291
Итого оттока денежных средств по финансовым обязательствам	13 299 741	7 900 624	4 706 247	522 133	631 054	27 059 799

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>До 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства						
Займы и прочие привлеченные средства	256 026	736 612	934 291	1 334 019	531 626	3 792 574
<i>Займы полученные</i>	-	-	-	983 000	-	983 000
<i>Обязательства по аренде</i>	256 026	736 612	934 291	351 019	531 626	2 809 574
Резервы убытков	10 479 859	8 444 198	4 117 513	-	-	23 041 570
Резервы по страхованию жизни	315 253	2 487 085	23 841 896	25 310 762	19 673 963	71 628 959
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 273 154	863 121	129 835	-	-	6 266 110
Прочие финансовые обязательства	24 005	-	-	-	-	24 005
Итого оттока денежных средств по финансовым обязательствам	16 348 297	12 531 016	29 023 535	26 644 781	20 205 589	104 753 218

Информация об условных обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 38.

Группа не использует представленный выше анализ сроков погашения обязательств, основанный на недисконтированных потоках денежных средств, для управления ликвидностью. Вместо этого Группа осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлен в таблицах далее.

<i>31 декабря 2022 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	371 891	-	-	371 891
Депозиты в банках	18 411 496	28 491 104	2 140 368	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	-	-	22 317 120
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 122 412	828 031	574 611	8 525 054
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 302 658	900 757	944 742	3 148 157
Прочие финансовые активы	970 761	452 345	74 806	1 497 912
Итого активы	50 496 338	30 672 237	3 734 527	84 903 102
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	125 667	356 666	1 283 031	1 765 364
<i>Обязательства по аренде</i>	125 667	356 666	1 283 031	1 765 364
Резервы убытков	10 140 192	7 403 763	3 767 190	21 311 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 728 806	-	221 171	2 949 977
Прочие финансовые обязательства	291 291	-	-	291 291
Итого обязательства	13 285 956	7 760 429	5 271 392	26 317 777
Чистый запас / (разрыв) ликвидности	37 210 382	22 911 808	(1 536 865)	58 585 325
Совокупный запас ликвидности	37 210 382	60 122 190	58 585 325	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в основном ОФЗ со сроком погашения более года от отчетной даты, которые могут быть реализованы в любой момент в случае необходимости. Разрыв ликвидности в категории «Более 1 года» будет покрыт за счет ликвидных финансовых инструментов в категориях «Менее 3 месяцев» и «От 3 месяцев до 1 года».

Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае разрывов ликвидности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости отражены согласно контрактным срокам погашения, однако они включают в себя ценные бумаги, которые могут быть реализованы раньше в случае необходимости покрытия дефицита ликвидности.

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2021 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 031 472	-	-	2 031 472
Депозиты в банках	27 729 614	24 143 440	4 550 986	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 394 742	4 666 083	46 059 163	60 119 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	205 511	1 685 062	14 492 891	16 383 464
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 792 566	2 118 363	23 617	8 934 546
Займы выданные	-	272	29 004	29 276
Доля перестраховщиков в резервах убытков	681 795	956 084	413 168	2 051 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	15 893	19 501	18 747	54 141
Прочие финансовые активы	1 021 903	213 346	83 630	1 318 879
Итого активы	47 873 496	33 802 151	65 671 206	147 346 853
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	181 060	1 091 844	1 517 160	2 790 064
Займы полученные	-	-	983 000	983 000
Обязательства по аренде	181 060	1 091 844	534 160	1 807 064
Резервы убытков	10 479 859	8 444 198	4 117 513	23 041 570
Резервы по страхованию жизни	317 220	2 390 706	50 184 661	52 892 587
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 490 706	863 121	129 835	6 483 662
Прочие финансовые обязательства	24 005	-	-	24 005
Итого обязательства	16 492 850	12 789 869	55 949 169	85 231 888
Чистый запас ликвидности	31 380 646	21 012 282	9 722 037	62 114 965
Совокупный запас ликвидности	31 380 646	52 392 928	62 114 965	-

Информация об условных обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 38.

Концентрация географического риска

В таблице далее представлен анализ географической концентрации финансовых и страховых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г.

31 декабря 2022 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	371 891	-	-	371 891
Депозиты в банках	49 042 968	-	-	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	-	-	22 317 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 985	-	-	146 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 11)	7 940 137	533 477	51 440	8 525 054
Доля перестраховщиков в резервах убытков (Примечание 18)	2 573 763	504 695	69 699	3 148 157
Прочие финансовые активы	1 497 912	-	-	1 497 912
Итого активы	83 890 776	1 038 172	121 139	85 050 087
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 765 364	-	-	1 765 364
Резервы убытков (Примечание 18)	20 646 346	487 602	177 197	21 311 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 19)	2 690 011	241 605	18 361	2 949 977
Прочие финансовые обязательства	291 291	-	-	291 291
Итого обязательства	25 393 012	729 207	195 558	26 317 777
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 г.	58 497 764	308 965	(74 419)	58 732 310

35. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2021 г.	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны, входящие в состав ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 031 472	-	-	2 031 472
Депозиты в банках	56 424 040	-	-	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 589 367	3 716 537	814 084	60 119 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 806 399	4 715 920	-	16 522 319
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 332 756	677 223	924 567	8 934 546
Займы выданные	29 276	-	-	29 276
Доля перестраховщиков в резервах убытков	431 710	1 376 913	242 424	2 051 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	5 339	48 802	-	54 141
Прочие финансовые активы	1 297 709	4 707	16 463	1 318 879
Итого активы	134 948 068	10 540 102	1 997 538	147 485 708
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	2 790 064	-	-	2 790 064
Резервы убытков	22 329 689	578 057	133 824	23 041 570
Резервы по страхованию жизни	52 892 587	-	-	52 892 587
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 801 450	663 723	18 489	6 483 662
Прочие финансовые обязательства	24 005	-	-	24 005
Итого обязательства	83 837 795	1 241 780	152 313	85 231 888
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 г.	51 110 273	9 298 322	1 845 225	62 253 820

Информация об условных обязательствах в разрезе географической концентрации по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. представлена в Примечании 38.

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки, и/или оценка основывается на моделях независимых оценочных компаний.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений. По состоянию на 31 декабря 2022 г. справедливая стоимость некотируемых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 146 985 тыс. руб. (Примечание 9) не может быть определена с использованием общедоступных рыночных данных. По состоянию на 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 138 855 тыс. руб. (Примечание 8) не может быть определена с использованием общедоступных рыночных данных.

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т. е. котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г.

31 декабря 2022 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Государственные облигации	3 141 788	-	-	3 141 788
Муниципальные облигации	10 288 567	3 731 997	-	14 020 564
Корпоративные облигации	3 324 009	1 830 759	-	5 154 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	454	454
Долевые ценные бумаги прочие	-	-	146 531	146 531
Прочие нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	-	-	7 025 622	7 025 622
Основные средства	-	-	5 029 507	5 029 507
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	16 754 364	5 562 756	12 202 114	34 519 234

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Государственные облигации	19 469 281	-	-	19 469 281
Муниципальные облигации	6 466 063	-	-	6 466 063
Корпоративные облигации	30 259 426	-	-	30 259 426
Производные финансовые инструменты	-	-	3 925 218	3 925 218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Государственные облигации	9 132 375	-	-	9 132 375
Муниципальные облигации	432 249	-	-	432 249
Облигации кредитных организаций	314 857	-	-	314 857
Корпоративные облигации	6 503 983	-	-	6 503 983
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	461	461
Долевые ценные бумаги прочие	-	-	138 394	138 394
Прочие нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	-	-	6 697 829	6 697 829
Основные средства	-	-	4 982 648	4 982 648
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	72 578 234	-	15 744 550	88 322 784

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

31 декабря 2022 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	189	371 702	-	371 891
Депозиты в банках	-	49 042 968	-	49 042 968
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	8 525 054	8 525 054
Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	2 308 975	2 308 975
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	189	49 414 670	10 834 029	60 248 888
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	3 605 657	3 605 657
Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	-	291 291	291 291
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	3 896 948	3 896 948

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	171	2 031 301	-	2 031 472
Депозиты в банках	-	56 424 040	-	56 424 040
Займы выданные	-	29 276	-	29 276
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	8 934 546	8 934 546
Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	3 312 842	3 312 842
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	171	58 484 617	12 247 388	70 732 176
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	7 688 007	7 688 007
Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	-	24 005	24 005
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	7 712 012	7 712 012

Методики оценки и допущения

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Для оценки инвестиций в долевые инструменты Уровня 3 Группа использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии Группы. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании.

Инвестиционная собственность и основные средства

Для оценки инвестиционной недвижимости и объектов недвижимости в составе основных средств Группа привлекает независимых оценщиков. При оценке используется метод дисконтированных денежных потоков и метод сопоставления с рынком. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования. Метод сопоставления с рынком означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2022 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2022 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход 2022 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2021 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2021 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход 2021 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	371 891	371 891	-	2 031 472	2 031 472	-
Депозиты в банках	49 042 968	49 042 968	-	56 424 040	56 424 040	-
Займы выданные	-	-	-	29 276	29 276	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 525 054	8 525 054	-	8 934 546	8 934 546	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	2 308 975	2 308 975	-	3 312 842	3 312 842	-
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 605 657	3 605 657	-	7 688 007	7 688 007	-
Кредиторская задолженность по прочим операциям	291 291	291 291	-	24 005	24 005	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>-</u>			<u>-</u>

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г.:

	На 1 января 2022 г.	Доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Доходы / (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Выбытия	Рекласси- фикации	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2022 г.
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
<i>Производные финансовые инструменты</i>	3 925 218	(2 176 044)	-	-	(1 749 174)	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
<i>Долевые ценные бумаги</i>	138 855	-	6 497	-	(1)	1 634	-	146 985
Инвестиционная собственность	6 697 829	322 768	-	-	-	5 025	-	7 025 622
Недвижимость в составе основных средств	4 982 648	48 024	(26 059)	131 240	(22 963)	(83 383)	-	5 029 507
	15 744 550	(1 805 252)	(19 562)	131 240	(1 772 138)	(76 724)	-	12 202 114

	На 1 января 2021г.	Доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Выбытия	Рекласси- фикации	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2021 г.
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
<i>Производные финансовые инструменты</i>	2 088 230	(263 224)	-	2 100 212	-	-	-	3 925 218
<i>Долевые ценные бумаги</i>	418	-	-	-	-	(418)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
<i>Долевые ценные бумаги</i>	602 572	-	2 107	-	(466 242)	418	-	138 855
Инвестиционная собственность	6 411 603	276 843	-	-	-	9 383	-	6 697 829
Недвижимость в составе основных средств	4 908 206	34 713	96 170	48 072	(132)	(104 381)	-	4 982 648
	14 011 029	48 332	98 277	2 148 284	(466 374)	(94 998)	-	15 744 550

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность активов и обязательств уровня 2, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	3 731 997	Методы с использованием моделей дисконтированных денежных потоков, кривой бескупонной доходности Московской биржи	Данные денежных потоков выпусков ценных бумаг, значения кривой бескупонной доходности	Значения КБД: 6,6835%-10,3064%	+/- 1%	+/- 37 320
Муниципальные облигации	1 830 759	Методы с использованием моделей дисконтированных денежных потоков, кривой бескупонной доходности Московской биржи	Данные денежных потоков выпусков ценных бумаг, значения кривой бескупонной доходности	Значения КБД: 7,9523%-9,3657%	+/- 1%	+/- 18 308

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность активов и обязательств уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Акции кредитных организаций	454	Торговые множители	Чистые активы компаний-эмитентов	454	+/- 1%	+/- 5
Акции некредитных организаций	146	Торговые множители	Чистые активы компаний-эмитентов	146 531	+/- 1%	+/- 1 465
Прочие активы	531					
Инвестиционная собственность	7 025 622	Взвешенная оценка на основании применения доходного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показатели капитализации	Коэф. недозагрузки 6,9%-11,3% Ставка аренды 24 500 руб./кв.м./год - 37 960 руб./кв.м./год	+/- 10%	+/- 702 562
Недвижимость в составе основных средств	5 029 507	Взвешенная оценка на основании применения сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показатели капитализации	от 5 869 руб./кв.м. до 262 048 руб./кв. м.	+/- 10%	+/- 502 951

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2021 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Производные финансовые инструменты	3 925 218	Индикативная котировка OFFER или BID эмитента в системе Блумберг	Котировки Bloomberg	Котировка в% от номинала ноты 0,00 – 196,44	+/- 1%	+/- 39 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Акции кредитных организаций	461	Торговые множители	Чистые активы компаний-эмитентов	461	+/- 1%	+/- 5
Акции некредитных организаций	138 394	Торговые множители	Чистые активы компаний-эмитентов	138 394	+/- 1%	+/- 1 384
Прочие активы						
Инвестиционная собственность	6 697 829	Взвешенная оценка на основании применения доходного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	Кэф. недозагрузки 6,7%-10,4% Кэф. капитализации 8,8%-10,5% Ставка аренды 26 000 руб./кв.м./год - 33 000 руб./кв.м./год	+/- 10%	+/- 669 783
Недвижимость в составе основных средств	4 982 648	Взвешенная оценка на основании сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	от 10 998 руб./кв.м. до 176 000 руб./кв. м.	+/- 10%	+/- 498 265

Анализ чувствительности оценки стоимости недвижимости к изменению основных ключевых допущений, применяемых при оценке, показал незначительные отклонения по справедливой стоимости недвижимости в краткосрочной перспективе.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Группа относит свои финансовые активы в следующие категории:

1. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
4. Активы, вытекающие из договоров страхования.

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	371 891	-	-	-	371 891
Депозиты в банках	49 042 968	-	-	-	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Государственные облигации	-	-	3 141 788	-	3 141 788
Муниципальные облигации	-	-	14 020 564	-	14 020 564
Корпоративные облигации	-	-	5 154 768	-	5 154 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	454	-	-	454
Прочие долевые ценные бумаги	-	146 531	-	-	146 531
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования					
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	6 066 002	6 066 002
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	1 473 866	1 473 866
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	-	-	-	985 186	985 186
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 308 975	-	-	-	2 308 975
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	3 148 157	3 148 157
Прочие активы	368 842	-	-	-	368 842

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Займы и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 031 472	-	-	-	2 031 472
Депозиты в банках	56 424 040	-	-	-	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Государственные облигации	-	-	19 469 281	-	19 469 281
Муниципальные облигации	-	-	6 466 063	-	6 466 063
Корпоративные облигации	-	-	30 259 426	-	30 259 426
Производные финансовые инструменты	-	-	3 925 218	-	3 925 218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Государственные облигации	-	9 132 375	-	-	9 132 375
Муниципальные облигации	-	432 249	-	-	432 249
Облигации кредитных организаций	-	314 857	-	-	314 857
Корпоративные облигации	-	6 503 983	-	-	6 503 983
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	461	-	-	461
Прочие долевые ценные бумаги	-	138 394	-	-	138 394
Займы выданные	29 276	-	-	-	29 276
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования					
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	7 412 386	7 412 386
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	1 031 192	1 031 192
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	-	-	-	490 968	490 968
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 312 842	-	-	-	3 312 842
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	2 051 047	2 051 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	54 141	54 141
Прочие активы	586 375	-	-	-	586 375

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

37. Сегментный анализ

Операционные сегменты ПАО СК «Росгосстрах» и ее дочерних компаний – это направления деятельности Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, сочетающую в себе как получение доходов, так и несение расходов с последующим исчислением прибылей или убытков, как результат деятельности направления. Деятельность операционного сегмента на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, в отношении деятельности операционного сегмента имеется в наличии отдельная финансовая информация, соответствующая объективному отражению его деятельности и позволяющая объективно оценивать его результаты. Деятельность операционного сегмента не подвергается воздействию результатами деятельности смежных сегментов, как и деятельность операционного сегмента не оказывает или оказывает незначительное влияние на результаты деятельности смежных сегментов. Руководством, принимающим операционные решения в отношении деятельности операционного сегмента, является ответственное лицо или группа ответственных лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Советом директоров Группы. В операционные сегменты не выделяются направления деятельности, в отношении которых осуществляется контроль и анализ деятельности, но управление ресурсами (активами и / или расходами) не осуществляется в непосредственной привязке к направлению деятельности.

37. Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

В целях управления Группа выделяет следующие операционные сегменты:

- «Личное страхование» – данный сегмент включает добровольное медицинское страхование, все виды страхования от несчастного случая и страхование выезжающих за рубеж;
- «Автострахование» – данный сегмент включает все виды страхования автотранспортных средств, добровольное и обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств;
- «Страхование имущества и ответственности» – данный сегмент включает страхование имущества предприятий, страхование грузов, страхование имущества физических лиц, в том числе ипотечное страхование; авиационное и морское страхование, добровольное и обязательное страхование ответственности третьих лиц;
- «Прочее страхование иное, чем страхование жизни» – данный сегмент включает страхование финансовых и предпринимательских рисков, непропорциональное перестрахование и прочие виды страхования иного, чем страхование жизни;
- «Страхование жизни» – данный сегмент включает страхование жизни и сопутствующие виды страхования;
- «Прочая деятельность» – данный сегмент представляет деятельность компаний, осуществляющие иные виды деятельности, не связанные со страхованием.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. В указанных выше сегментах представлены различные страховые продукты и услуги для различных клиентов, и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и уровня обслуживания. Информация, представляемая в отношении данных сегментов, является непротиворечивой и не способна быть существенно искажена, в т. ч. за счет влияния одного сегмента на другой. Управление приведенными сегментами осуществляется на отдельной основе, в том числе, отдельно принимаются решения в отношении расходов на персонал, ИТ-стратегии, маркетинговых и иных мероприятий. Учет доходов и расходов позволяет однозначно определять их отношение к тому или иному сегменту, управление активами является независимым. У Группы нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10% от общей суммы выручки Группы. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и получает выручку преимущественно от источников в Российской Федерации.

Руководство проанализировало степень экономической интеграции между организациями, контролируемые правительством Российской Федерации, и пришло к выводу, что организации, контролируемые правительством, обычно не являются одним клиентом для целей приведенного ниже раскрытия информации.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, максимально приближенных к требованиям МСФО. На регулярной основе осуществляется сверка данных о прибыли или убытке и величине капитала между бухгалтерской (финансовой) отчетностью и МСФО.

37. Сегментный анализ (продолжение)

2022 г.	Личное страхование	Автострахо- вание	Страхование имуществва и ответствен- ности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни (Примечание 40)	Прочая деятельность	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	96 837	154 914	80 933	14 543	-	24 664	371 891
Депозиты в банках	13 661 535	21 854 995	11 417 731	2 051 663	-	57 044	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 223 953	9 956 750	5 201 716	934 701	-	-	22 317 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 992	65 577	34 260	6 156	-	-	146 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 467 412	3 429 821	2 257 270	370 551	-	-	8 525 054
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	529 816	1 208 426	442 798	79 567	-	48 368	2 308 975
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	24 278	1 435 634	1 135 091	293 283	-	-	2 888 286
Доля перестраховщиков в резервах убытков	26 463	1 564 803	1 237 220	319 671	-	-	3 148 157
Отложенный налоговый актив	2 283 813	3 652 550	1 908 714	342 979	-	-	8 188 056
Отложенные аквизиционные расходы	13 186 175	2 834 822	3 645 656	1 555 356	-	-	21 222 009
Нематериальные активы	1 521 748	1 126 012	1 853 054	583 008	-	400 962	5 484 784
Инвестиционная собственность	1 959 354	3 134 471	1 637 545	294 252	-	-	7 025 622
Основные средства и активы в форме права пользования	2 411 182	1 784 148	2 936 130	923 765	-	124 594	8 179 819
Прочие активы	81 699	188 308	68 280	12 269	-	18 286	368 842
Итого активы	44 515 257	52 391 231	33 856 398	7 781 764	-	673 918	139 218 568
Обязательства							
Займы и прочие привлеченные средства	528 429	391 010	643 475	202 450	-	-	1 765 364
Резерв незаработанной премии	18 792 698	19 123 898	12 108 505	2 950 910	-	-	52 976 011
Резервы убытков	7 559 911	7 693 144	4 871 000	1 187 090	-	-	21 311 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 005 570	1 608 660	840 413	151 014	-	-	3 605 657
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 989	19 180	10 020	1 801	-	-	42 990
Прочие обязательства	1 132 046	3 268 593	946 116	170 009	-	114 568	5 631 332
Итого обязательства	29 030 643	32 104 485	19 419 529	4 663 274	-	114 568	85 332 499

37. Сегментный анализ (продолжение)

2021 г.	Личное страхование	Автострахо- вание	Страхование имущества и ответствен- ности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	221 858	414 594	142 085	31 745	1 194 951	26 239	2 031 472
Депозиты в банках	12 299 609	22 984 751	7 877 070	1 759 899	11 392 114	110 597	56 424 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 483 970	15 854 320	5 433 410	1 213 935	29 134 353	-	60 119 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 019	71 047	24 349	5 440	16 383 464	-	16 522 319
Займы выданные	-	-	-	-	29 276	-	29 276
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 461 943	3 570 512	1 913 793	352 269	636 029	-	8 934 546
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	623 704	1 878 567	399 440	89 243	266 043	62 617	3 319 614
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	18 467	22 656	1 056 285	346 634	34 619	-	1 478 661
Доля перестраховщиков в резервах убытков	24 697	30 300	1 412 648	463 579	119 823	-	2 051 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	54 141	-	54 141
Отложенный налоговый актив	2 543 457	4 752 975	1 628 912	363 932	446 241	25	9 735 542
Отложенные аквизиционные расходы	16 247 471	4 207 720	3 792 530	2 140 698	415 508	-	26 803 927
Нематериальные активы	1 524 251	1 361 571	1 077 629	120 335	426 127	245 481	4 755 394
Инвестиционная собственность	1 833 888	3 427 057	1 174 481	262 403	-	-	6 697 829
Основные средства и активы в форме права пользования	2 976 350	2 658 688	2 104 248	234 974	46 932	43 251	8 064 443
Прочие активы	125 560	347 652	80 413	17 966	-	14 784	586 375
Итого активы	49 423 244	61 582 410	28 117 293	7 403 052	60 579 621	502 994	207 608 614
Обязательства							
Займы и прочие привлеченные средства	674 477	602 491	476 848	53 248	983 000	-	2 790 064
Резерв незаработанной премии	23 587 616	24 746 692	12 026 069	3 832 811	654 791	-	64 847 979
Резервы убытков	8 357 583	8 768 269	4 261 086	1 358 045	296 587	-	23 041 570
Резерв по страхованию жизни	-	-	-	-	52 892 587	-	52 892 587
Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	11 355	-	11 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 796 243	3 356 707	1 150 372	257 017	1 127 668	-	7 688 007
Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-	3 827	-	3 827
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	7 815	14 603	5 005	1 118	23 469	160	52 170
Прочие обязательства	1 152 937	3 483 605	738 378	164 969	389 078	59 860	5 988 827
Итого обязательства	35 576 671	40 972 367	18 657 758	5 667 208	56 382 362	60 020	157 316 386

37. Сегментный анализ (продолжение)

	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
2022 г.							
Страховые премии, брутто	17 285 814	28 751 025	21 731 248	2 671 022	11 181 992	-	81 621 101
Премии, переданные в перестрахование	(8 895)	(2 581 419)	(3 024 698)	(1 071 573)	(137 868)	-	(6 824 453)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	5 507 016	4 780 643	43 487	886 308	23 635	-	11 241 089
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 091	1 512 274	(52 503)	(17 618)	2 362	-	1 446 606
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	22 786 026	32 462 523	18 697 534	2 468 139	11 070 121	-	87 484 343
Страховые выплаты, урегулированные	(9 430 763)	(25 034 665)	(3 650 813)	(272 973)	(2 457 603)	-	(40 846 817)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	1 472 295	622 993	164 153	(50 214)	-	2 209 227
Изменение резервов убытков, брутто	85 853	1 917 274	(735 836)	166 547	(913)	-	1 432 925
Изменение резервов по страхованию жизни, брутто	-	-	-	-	(353 654)	-	(353 654)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	5 485	1 435 210	(44 120)	(179 642)	(45 524)	-	1 171 409
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	4 551	-	4 551
Расходы на урегулирование убытков	(1 377 845)	(2 950 801)	(204 221)	(5 391)	(4 580)	-	(4 542 838)
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование	(10 717 270)	(23 160 687)	(4 011 997)	(127 306)	(2 907 937)	-	(40 925 197)
Аквизиционные расходы	(11 986 613)	(10 267 883)	(9 678 658)	(1 721 375)	(1 181 886)	-	(34 836 415)
Расходы по прямому возмещению убытков	-	(1 221 222)	-	-	-	-	(1 221 222)
Изменение резерва неистекшего риска	-	-	-	-	11 355	-	11 355
Изменение резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	39 993	(112 441)	(112 521)	(143 014)	(3 574)	-	(331 557)
Чистый комиссионный (расход) / доход по операциям перестрахования	(892)	592 736	(49 179)	221 564	32 160	-	796 389
Результат от страховой деятельности	121 244	(1 706 974)	4 845 179	698 008	7 020 239	-	10 977 696
Процентные доходы	1 982 337	2 955 319	1 290 020	285 923	2 012 246	10 160	8 536 005
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	383 886	572 306	249 816	55 370	-	-	1 261 378
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 761)	(27 969)	(12 208)	(2 706)	(53 471)	-	(115 115)
Прочие инвестиционные расходы	(34 172)	(51 059)	(21 921)	(4 883)	(2 471 709)	-	(2 583 744)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям в иностранной валюте	184 745	275 423	120 224	26 647	(4 266 325)	-	(3 659 286)
Процентные расходы	(36 764)	(27 202)	(44 768)	(14 085)	(49 721)	-	(172 540)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 629 809)	(3 514 388)	(1 400 188)	(159 900)	(653 448)	(407 829)	(7 765 562)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов	27 788	93 224	(61 854)	(9 798)	(5 709)	(407)	43 244
Прочие операционные доходы (расходы)	21 285	75 406	(81 848)	(5 602)	(5 098)	267 733	271 876
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 001 779	(1 355 914)	4 882 452	868 974	1 527 004	(130 343)	6 793 952
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(298 147)	403 544	(1 453 104)	(258 622)	(259 489)	(7 033)	(1 872 851)
Чистая прибыль / (убыток) за период	703 632	(952 370)	3 429 348	610 352	1 267 515	(137 376)	4 921 101

37. Сегментный анализ (продолжение)

	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
2021 г.							
Страховые премии, брутто	32 981 697	39 794 840	22 789 630	4 530 360	25 807 633	-	125 904 160
Премии, переданные в перестрахование	(91 482)	(37 455)	(4 309 862)	(1 717 073)	(159 422)	-	(6 315 294)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(12 670 209)	(1 732 157)	(349 155)	(1 248 254)	594 971	-	(15 404 804)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(20 546)	(689)	154 577	362 978	(50 247)	-	446 073
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	20 199 460	38 024 539	18 285 190	1 928 011	26 192 935	-	104 630 135
Страховые выплаты, урегулированные	(9 250 016)	(24 747 919)	(4 223 727)	(788 005)	(2 375 058)	-	(41 384 725)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	10 746	900 261	464 139	280 414	-	1 655 560
Изменение резервов убытков, брутто	(266 337)	3 797 442	244 777	49 430	(27 766)	-	3 797 546
Изменение резервов по страхованию жизни, брутто	-	-	-	-	(19 733 993)	-	(19 733 993)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	41 151	37 212	(285 046)	125 655	(18 581)	-	(99 609)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	-	-	-	(4 958)	-	(4 958)
Расходы на урегулирование убытков	(1 187 306)	(4 409 993)	(246 663)	(2 124)	(25 813)	-	(5 871 899)
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование	(10 662 508)	(25 312 512)	(3 610 398)	(150 905)	(21 905 755)	-	(61 642 078)
Аквизиционные расходы	(9 810 160)	(12 948 175)	(9 796 935)	(1 514 759)	(2 336 426)	-	(36 406 455)
Расходы по прямому возмещению убытков	-	(453 907)	-	-	-	-	(453 907)
Изменение резерва неистекшего риска	-	-	-	-	(11 355)	-	(11 355)
Изменение резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	61 647	141 030	1 013 972	86 564	11 959	-	1 315 172
Чистый комиссионный (расход) / доход по операциям перестрахования	(1 083)	(3)	(48 397)	350 496	15 002	-	316 015
Результат от страховой деятельности	(212 644)	(549 028)	5 843 432	699 407	1 966 360	-	7 747 527
Процентные доходы	1 113 879	2 358 995	747 962	177 948	2 510 588	4 368	6 913 740
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	284 395	601 791	190 969	45 434	-	-	1 122 589
Изменение резерва под обесценение финансовых вложений	311	658	209	50	-	-	1 228
Прочие инвестиционные расходы	43 301	122 450	(1 642 730)	(199 422)	(1 408 342)	-	(3 084 743)
Расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте	(69 251)	(146 662)	(46 502)	(11 063)	(63 375)	-	(336 853)
Процентные расходы	(56 291)	(50 283)	(39 797)	(4 444)	(352)	-	(151 167)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 794 659)	(4 488 134)	(1 563 877)	(156 129)	(1 188 295)	(522 657)	(9 713 751)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов	11 961	23 752	525 527	62 287	(391)	(112)	623 024
Прочие операционные доходы (расходы)	86 058	220 457	174 543	19 543	20 472	334 420	855 493
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(592 940)	(1 906 004)	4 189 736	633 611	1 836 665	(183 981)	3 977 087
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	288 754	928 199	(2 040 347)	(308 560)	(386 694)	(7 934)	(1 526 582)
Чистая прибыль / (убыток) за период	(304 186)	(977 805)	2 149 389	325 051	1 449 971	(191 915)	2 450 505

37. Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

	2022 г.	2021 г.
Итого заработанные страховые премии отчетных сегментов	87 484 343	104 630 135
Итого заработанные страховые премии	87 484 343	104 630 135

Общая сумма консолидированной выручки включает сумму страховых премий брутто.

	2022 г.	2021 г.
Итого результат отчетных сегментов	6 793 952	3 977 087
Прибыль до налогообложения	6 793 952	3 977 087

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Итого активы отчетных сегментов	139 218 568	207 608 614
Итого консолидированные активы	139 218 568	207 608 614

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	85 332 499	157 316 386
Итого консолидированные обязательства	85 332 499	157 316 386

38. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические (судебные) риски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Судебные разбирательства в рамках страховой деятельности учитываются в составе резервов убытков.

В составе прочих обязательств Группа учитывает резервы, связанные с основной деятельностью Группы, но не относящиеся к произошедшим и заявленным убыткам.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа сформировала резерв по судебным искам в размере 1 628 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: резерв по судебным искам не формировала).

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Совокупный объем требований по незавершенным судебным разбирательствам, о которых Группе было известно по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляет 4 738 572 тыс. руб. (31 декабря 2021 г. – 18 686 489 тыс. руб.), при этом исходя из оценки исхода дела под данные требования в форматах отчетности Группы за 2022 год, подготовленных для целей консолидированной финансовой отчетности Группы на 31 декабря 2022 г. были сформированы резервы заявленных убытков и резерв судебных расходов в сумме 2 044 848 тыс. руб. (31 декабря 2021 г. – 2 454 498 тыс. руб.).

38. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В настоящее время налоговое законодательство в отношении периода признания определенных видов доходов и расходов по страховой деятельности в составе налоговой базы сформулировано недостаточно четко и однозначно, что может приводить к различному толкованию и, соответственно, к оспариванию позиции налогоплательщика налоговыми органами.

В течение 2021 и 2020 года Группа осуществляла операции с корпоративными ценными бумагами. Налоговое законодательство в отношении данного вопроса также подвержено значительным различиям в толковании, в связи с чем подход Группы к определению налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, может быть оспорен налоговыми органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

На 31 декабря 2022 г. руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. сумма признанных в отчетности оценочных обязательств, связанных с налоговыми рисками, признанных в отчетности отсутствуют (31 декабря 2021 г.: отсутствуют).

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа не выдавала финансовые гарантии (31 декабря 2021 г.: не выдавала).

39. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Руководствуясь п.13 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Группа не включила информацию в отношении вышестоящей материнской организации в связи с тем, что материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования.

Помимо акционеров и конечной контролирующей стороны, в течение двенадцати месяцев 2022 года и двенадцати месяцев 2021 года, а также по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. связанными с Группой сторонами являлись:

Ключевой управленческий персонал, к которому Группа относит членов Совета директоров, членов Правления, включая Генерального директора и заместителей Генерального директора Компании и ключевых руководящих сотрудников дочерних компаний.

Компании, находящиеся под общим контролем – к данной категории связанных сторон Группа относит прочие стороны, связанные с Группой через материнскую организацию.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа осуществляет операции со связанными сторонами, которые включают в себя: размещение денежных средств, операции с ценными бумагами, расчётно-кассовое обслуживание, операции по аренде имущества, операции на основании договоров страхования и агентских договоров, иные операции. Страховые тарифы, использовавшиеся при ценообразовании операций страхования, были согласованы регулирующими органами в области страхования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Диапазон контрактных процентных ставок по депозитам, размещенных в связанных сторонах в 2022 г., варьируется от 7,05% до 8,25% (2021 г.: от 1,06% до 8,90%), что соответствует рыночным условиям. Иные операции также осуществляются на рыночных условиях.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо по состоянию на указанные даты, представлены ниже.

Ключевой управленческий персонал

	2022 г.	2021 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	229 486	390 055
Отчисления и взносы по заработной плате	35 111	59 678
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	264 597	449 733

Выплаты ключевому управленческому персоналу относятся к краткосрочному вознаграждению и включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 24 827 тыс. руб. (2021 г.: 41 643 тыс. руб.).

39. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2022 г.			2021 г.	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Акционеры, включая материнскую компанию</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	232 458	25 130	265 469	1 526 194
Депозиты в банках	-	7 053 214	788 174	1 237 523	21 179 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	98 686	500 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 634	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15 430	9 368	-	37 737	9 614
Отложенные аквизиционные расходы	-	10 929 646	150 802	5 995 682	8 388 671
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 070	7 423	-	1 056	3 500
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	236 774	-
Нематериальные активы	-	21 484	-	-	24 182
Активы в форме права пользования	-	40 379	-	17 200	19 580
Итого активы по операциям со связанными сторонами	23 134	18 293 972	964 106	7 890 128	31 651 083
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	-	49 231	-	18 914	1 009 667
Резерв незаработанной премии	16 593	107 866	23 074	37 323	119 227
Резерв убытков	-	-	-	6 100	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 557	84 839	7 151	1 014 843	1 416 791
Прочие обязательства	1 428	110	-	13 119	62 766
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	20 578	242 046	30 225	1 090 299	2 608 451

39. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Акционеры, включая материнскую компанию
Страховые премии, брутто	130 747	447 587	158 122	551 756
Премии, переданные в перестрахование	(3 685 847)	-	(434 649)	-
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(44 383)	64 719	12 075	9 312
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 024 331	-	(4 144)	-
Страховые выплаты, урегулированные	(6 292)	(7 393)	(68 278)	(5 078)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	170 505	-	83 242	-
Изменение резерва убытков	211	-	6 983	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	635 793	-	(4 945)	-
Расходы на урегулирование убытков	(8 988)	-	(1 122)	-
Аквизиционные расходы	(743 682)	(5 759 170)	(1 982 512)	(3 844 410)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	321 545	-	9 683	-
Процентные доходы	28 162	1 404 628	197 699	1 152 329
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	66 646	26 915	134 767	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 261	65 160	-	-
Прочие инвестиционные расходы	(9 108)	(20 330)	(17 801)	(22 900)
Процентные расходы	(195)	(52 653)	(2 203)	(2 827)
Общехозяйственные и административные расходы	(14 986)	(76 002)	(91 211)	(39 401)
Прочие операционные доходы	33 047	2 322	8 373	19 993
Прочие операционные расходы	-	-	(765)	-

Кроме того, в ходе обычной хозяйственной деятельности Группа заключает договоры с компаниями, контролируемые государством, которые также являются связанными по отношению к ней ввиду единого конечного бенефициара. Все операции осуществляются на рыночных условиях. Наиболее значимыми являются:

денежные средства в государственных банках в размере 132 991 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: 167 758 тыс. руб.);

депозиты в размере 22 620 967 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: 17 988 875 тыс. руб.);

долговые ценные бумаги Минфина РФ, банков и компаний с государственным участием. Балансовая стоимость таких ценных бумаг составляет по состоянию на 31 декабря 2022 г. 21 651 947 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 57 851 410 тыс. руб.).

40. Дочерние компании

В 2022 и 2021 годах приобретения компаний не происходило.

40. Дочерние компании (продолжение)

Выбытие дочерних компаний

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	660 292
Депозиты в банках	15 031 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 997 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 128 069
Займы выданные	30 025
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	465 827
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	607 893
Доля перестраховщиков в страховых резервах	169 972
Отложенный налоговый актив	615 315
Отложенные аквизиционные расходы	356 835
Нематериальные активы	541 750
Основные средства и активы в форме права пользования	44 529
Итого активы	61 649 280
Обязательства	
Займы и прочие привлеченные средства	983 000
Резерв незаработанной премии	631 156
Резервы убытков	297 500
Резервы по страхованию жизни	53 246 241
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 011 382
Отложенные аквизиционные доходы	6 703
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	29 357
Прочие обязательства	325 165
Итого обязательства	56 530 504
Общая стоимость продажи	4 695 300
За вычетом: денежных и приравненных к ним средств в дочерней компании	(660 292)
Увеличение денежных и приравненных к ним средств при продаже	4 035 008