

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

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение.....	12
2. Основная деятельность	12
3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
4. Основные положения учетной политики	15
5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	36
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
7. Финансовые активы	41
8. Дебиторская задолженность по операциям страхования.....	46
9. Предоплаты и прочие активы.....	47
10. Отложенные аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные расходы	47
11. Основные средства и нематериальные активы	48
12. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	49
13. Инвестиционная недвижимость.....	50
14. Капитал.....	50
15. Обязательства по договорам страхования	51
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования.....	58
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
18. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	59
19. Проценты и прочие доходы от инвестиционной деятельности	60
20. Прочие расходы от инвестиционной деятельности	60
21. Прочие операционные доходы	60
22. Аквизиционные расходы – нетто перестрахование и управленческие расходы	61
23. Прочие операционные расходы	61
24. Налог на прибыль	61
25. Управление рисками	64
26. Управление капиталом	72
27. Справедливая стоимость активов и категории оценки финансовых инструментов	72
28. Условные обязательства	77
29. Неконтролирующие доли участия	78
30. Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами.....	78
31. Гудвил	80
32. События после отчетной даты	80

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Страхового акционерного общества «ВСК»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита	Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса
<i>Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и формирование страховых резервов по страхованию жизни (см. Примечание 15 к годовой консолидированной финансовой отчетности)</i>	Мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, а именно резерва незаработанной премии и резервов убытков (далее – страховые резервы) и оценку страховых резервов по страхованию жизни (далее – резервы по страхованию жизни), в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что: - Данные статьи годовой консолидированной финансовой отчетности являются существенными – величина страховых
	Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и резервов по страхованию жизни, включали: - оценку корректности произведенных расчетов страховых резервов и резервов по страхованию жизни; - тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета страховых резервов и резервов по страхованию жизни;

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

- резервов и резервов по страхованию жизни, сформированных Группой по состоянию на 31.12.2022, составляет сумму 107 475 млн. руб. или 86% от общей величины обязательств Группы.
- Оценка страховых резервов и резервов по страхованию жизни производится на основании профессионального суждения руководства Группы. Величина страховых резервов и резервов по страхованию жизни, отраженная в годовой консолидированной финансовой отчетности, в значительной степени зависит от использованных руководством допущений и предположений.

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

- проверку достаточности сформированных страховых резервов и резервов по страхованию жизни;
- проверку обоснованности суждений и предпосылок, которые используются руководством при оценке страховых резервов и резервов по страхованию жизни;
- оценку диапазона обоснованных оценок страховых резервов и резервов по страхованию жизни, произведенную на выборочной основе;
- выборочный пересчет сформированных страховых резервов и резервов по страхованию жизни;
- анализ адекватности ранее сделанных руководством оценок фактическому развитию убытков;
- проверку полноты и корректности раскрытия Группой информации в отношении страховых резервов и резервов по страхованию жизни.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год, за исключением корректировок, описанных в Примечании 5.6 к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 23 марта 2022 года.

В рамках проводимого нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в Примечании 5.6, которые были применены для реклассификации сравнительных показателей по состоянию на 31.12.2021, а также за 2021 год. По нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2022 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Группы за 2022 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой 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 годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сергей Владимирович Харитонов

Генеральный директор аудиторской организации,
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077428)

10 марта 2023 года



Аудируемое лицо

Страховое акционерное общество «ВСК»
ОГРН 1027700186062
121552, РФ, г. Москва, улица Островная, дом 4

Аудиторская организация

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

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	11 092 401	5 376 171
Финансовые активы	7		
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	7.1	33 189 048	29 027 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.2	11 727	4 662 044
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.3	29 691 787	47 626 486
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7.4	38 077 478	21 049 360
Инвестиционная недвижимость	13	661 071	773 219
Дебиторская задолженность по операциям страхования	8	11 747 771	7 970 674
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		12 116	191 774
Предоплаты и прочие активы	9	1 518 290	1 543 001
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	15.1	3 935 182	1 537 122
Доля перестраховщиков в резервах убытков	15.2	3 638 932	1 454 636
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	15.3	-	12 941
Отложенные аквизиционные расходы	10	21 346 934	25 198 445
Отложенные налоговые активы	24	1 333 252	956 802
Гудвил	31	2 019 874	2 019 874
Актив в форме права пользования	12	718 676	761 192
Основные средства и нематериальные активы	11	7 985 187	7 110 643
Итого активы		166 979 726	157 271 403
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	15.1	56 503 885	52 072 842
Резервы убытков	15.2	26 302 824	21 134 252
Резервы по страхованию жизни	15.3	24 667 952	31 829 594
Отложенные аквизиционные доходы	10	669 008	53 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	-	64 596
Займы полученные		188 001	171 583
Отложенные налоговые обязательства	24	1 782 354	2 725 596
Кредиторская задолженность по операциям страхования	16	11 267 637	8 494 141
Обязательства по аренде	12	820 324	834 517
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	18	3 050 689	2 424 809
Итого обязательства		125 252 674	119 805 402
Капитал			
Уставный капитал	14	12 371 923	12 371 923
Эмиссионный доход		405 000	405 000
Резервный фонд		583 302	583 302
Резерв переоценки основных средств	11	738 137	699 492
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 671 257)	(1 949 750)
Нераспределенная прибыль		29 295 877	23 376 618
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		41 722 982	35 486 585
Неконтролирующие доли участия	29	4 070	1 979 416
Итого капитал		41 727 052	37 466 001
Итого обязательства и капитал		166 979 726	157 271 403

Генеральный директор

Заместитель генерального директора
по экономике и финансам

/ А. Я. Тарновский

/ М. В. Чернов

10 марта 2023 года

	Прим.	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Страховая деятельность			
Страховая премия – всего	15.1	102 505 433	95 253 530
Страховая премия, переданная перестраховщикам	15.1	(8 002 775)	(3 238 178)
Страховая премия – нетто перестрахование	15.1	94 502 658	92 015 352
Изменение резерва незаработанной премии – всего		(4 431 043)	783 207
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		2 398 062	188 393
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование		(2 032 981)	971 600
Заработанная страховая премия – всего	15.1	98 074 390	96 036 737
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии	15.1	(5 604 713)	(3 049 785)
Заработанная страховая премия – нетто перестрахование	15.1	92 469 677	92 986 952
Страховые выплаты	15.2	(46 535 694)	(54 464 376)
Расходы на урегулирование убытков	15.2	(2 734 444)	(2 780 130)
Полученные возмещения по суброгации и регрессным искам		3 235 092	3 239 939
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего		(46 035 046)	(54 004 567)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	15.2	1 539 384	1 176 588
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	15.2	3 652	8 206
Доля перестраховщиков в страховых выплатах и связанных с ними расходах		1 543 036	1 184 794
Изменение резервов убытков – всего	15.2	(5 168 572)	(3 043 663)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	15.2	2 184 296	676 800
Изменение резервов по страхованию жизни – всего	15.3	7 161 642	5 555 790
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	15.3	(12 941)	(4 540)
Состоявшиеся страховые убытки – нетто		(40 327 585)	(49 635 386)
Аквизиционные расходы	22	(31 801 423)	(38 938 635)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	22	(3 851 511)	(466 692)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	1 178 242	131 969
Изменение в отложенных аквизиционных доходах	22	(615 536)	1 954
Управленческие расходы	22	(10 294 979)	(8 937 879)
Изменение резерва под обеспечение дебиторской задолженности по операциям страхования	8	(407 473)	447 626
Результат от страховой деятельности		6 349 411	(4 410 091)
Инвестиционная деятельность			
Проценты и прочие доходы от инвестиционной деятельности	19	8 592 526	6 266 356
Доходы от инвестиционной недвижимости		96 132	79 197
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 371 454)	607 151
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2 953 986)	3 605 377
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от финансовых активов, удерживаемых до погашения		(533 833)	(89 068)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(11 928)	(98 866)
Результат от операций с валютой и валютная переоценка		(1 483 055)	4 202
Результат от операций с дочерними обществами	2	(1 788)	(6 579)
Прочие расходы от инвестиционной деятельности	20	(1 856 371)	(267 289)
Результат от инвестиционной деятельности		476 243	10 100 481
Прочая операционная деятельность			
Прочие операционные доходы	21	187 136	368 122
Прочие операционные расходы	23	(195 014)	(181 390)
Результат от прочей операционной деятельности		(7 878)	186 732
Прибыль до налогообложения		6 817 776	5 877 122
Расход по налогу на прибыль	24	(1 574 036)	(1 073 194)
Чистая прибыль за год		5 243 740	4 803 928
Чистая прибыль, причитающаяся:			
Акционерам материнской компании		5 100 394	4 707 593
Неконтролирующим долям участия	29	143 346	96 335
Прочий совокупный доход (расход)			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
Доходы за вычетом расходов за год (расходы за вычетом доходов)		(1 027 492)	(2 030 320)

Примечания на страницах 12-80 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

	Прим.	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		1 371 454	(607 151)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(65 469)	527 494
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств		48 306	87 441
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(9 661)	(17 488)
Итого прочий совокупный доход (расход) за год		317 138	(2 040 024)
Прочий совокупный доход (расход), причитающийся:			
Акционерам материнской компании		307 963	(2 053 344)
Неконтролирующим долям участия		9 175	13 320
Итого совокупный доход (расход) за год		5 560 878	2 763 904

Генеральный директор

Заместитель генерального директора
по экономике и финансам

10 марта 2023 года



/ А. Я. Тарновский

/ М. В. Чернов

Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи										
Прим	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств	Неконтролирующие доли участия	Нераспределенная прибыль	Итого			
На 1 января 2021 года	3 903 923	405 000	568 302	629 539	-	27 644 547	33 324 858			
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	96 335	4 707 593	4 803 928			
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	69 953	(2 123 297)	13 320	(2 040 024)			
Итого совокупный доход за период	-	-	-	69 953	(2 123 297)	4 707 593	2 763 904			
Результат от операций с дочерними обществами	-	-	-	-	1 869 761	(492 522)	1 377 239			
Увеличение капитала	8 468 000	-	-	-	-	(8 468 000)	-			
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	15 000	-	-	(15 000)	-			
На 31 декабря 2021 года	12 371 923	405 000	583 302	699 492	1 979 416	23 376 618	37 466 001			
На 1 января 2022 года	12 371 923	405 000	583 302	699 492	(1 949 750)	23 376 618	37 466 001			
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	143 346	5 100 394	5 243 740			
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	38 645	278 493	9 175	326 314			
Итого совокупный доход за период	-	-	-	38 645	278 493	5 100 394	5 570 054			
Перенос амортизации переоценки основных средств (за вычетом налогового эффекта)	-	-	-	-	-	75 313	75 313			
Результат от корпоративных операций с дочерними обществами	-	-	-	-	(2 127 868)	743 552	(1 384 316)			
На 31 декабря 2022 года	12 371 923	405 000	583 302	738 137	(1 671 257)	29 295 877	41 727 052			

Генеральный директор / А. Я. Тарновский

Заместитель генерального директора по экономике и финансам / М. В. Чернов

10 марта 2023 года



	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Денежный поток от операционной деятельности		
Страховые премии полученные, общая сумма	98 444 139	95 342 059
Страховые премии, переданные в перестрахование	(4 171 062)	(2 956 264)
Страховые выплаты, общая сумма	(48 151 917)	(54 963 995)
Полученная доля перестраховщиков в страховых выплатах	502 585	1 047 107
Аквизиционные расходы, уплаченные	(21 519 130)	(31 542 929)
Расходы по урегулированию убытков, уплаченные	(951 150)	(1 010 828)
Суброгации и регрессионные требования, полученные	3 396 258	3 314 148
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	(15 045 663)	(12 641 924)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(4 863 450)	(3 711 088)
Проценты полученные	6 900 035	6 446 872
Проценты уплаченные	(6 947)	(12 980)
Налог на прибыль, уплаченный	(2 501 398)	(311 831)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(3 019 638)	617 203
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	9 012 662	(384 450)
Денежный поток от инвестиционной деятельности		
Чистое увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	838 666	2 084 359
Расходы по приобретению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(95 821 256)	(46 585 620)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	76 938 413	50 803 112
Расходы по приобретению инвестиций, удерживаемых до погашения	(550 439)	(4 008 992)
Поступления от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения	15 594 814	12 811 653
Платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов	1 354 190	(11 042 448)
Поступления за минусом платежей от операций с акциями дочерних компаний	(1 375 480)	1 377 240
Поступления от выбытия основных средств	111 237	6 815
Платежи в связи с приобретением или созданием основных средств и нематериальных активов	(797 787)	(1 183 964)
Отток денежных средств и их эквивалентов в результате выбытия дочерних компаний	312 038	(4 736)
Прочие поступления (платежи) от инвестиционной деятельности	(333 478)	(93 886)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	2 564	21 794
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3 726 518)	4 185 327
Денежный поток от финансовой деятельности		
Поступления от погашения выданных займов	47 861	138 039
Выданные займы	(62 998)	(123 300)
Погашение выпущенных облигаций	(66 022)	(3 035 111)
Проценты уплаченные по выпущенным облигациям	(2 304)	(164 114)
Погашение обязательств по договорам аренды	(8 740)	(261 119)
Прочие поступления (платежи) от финансовой деятельности	115 133	(30 249)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	22 930	(3 475 854)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	407 156	67 027
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов	5 716 230	392 050
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 376 171	4 984 121
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11 092 401	5 376 171

Генеральный директор

Заместитель генерального директора
по экономике и финансам

10 марта 2023 года



/ А. Я. Тарновский

/ М. В. Чернов

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Страхового акционерного общества «ВСК» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Перечень консолидируемых дочерних компаний представлен в Примечании 2.

2. Основная деятельность

Компания создана 11 февраля 1992 года и зарегистрирована в Российской Федерации. Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг. Компании Группы работают на страховом рынке на основе лицензий на осуществление страховой деятельности, выданных Банком России. Перечень страховых услуг, предоставляемых Группой, включает страхование имущества, авиационное страхование, 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 деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет 89 филиалов и более 277 отделений (31 декабря 2021 года: 89 филиалов и 218 обособленных подразделений).

Юридический и фактический адрес головного офиса Компании: Россия, г. Москва, ул. Островная, д. 4. Среднесписочная численность работников Группы за 2022 год составила 6 687 человек (2021 год: 6 726 человек).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года акционерами Компании являются следующие юридические и физические лица:

Акционер	Доля владения, %		Доля владения, %	
Итого		100,00%		100,00%

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года консолидируемые дочерние компании Группы представлены следующим образом:

Название	Доля владения на 31 декабря 2022 года	Доля владения на 31 декабря 2021 года	Страна регистрации	Основная деятельность

--	--

Полученное денежное вознаграждение	1 521 419
Активы	1 528 158
Обязательства	159
Выбывшая доля владения	1 527 998
Итого убыток от выбытия долей дочерних организаций	(6 579)

--	--

Полученное денежное вознаграждение	703 799
Активы	40 662 747
Обязательства	36 925 217
Неконтролирующие доли участия	953 070
Итого убыток от выбытия долей дочерних организаций	(249 271)

--	--

Полученное денежное вознаграждение	676 200
Активы	39 908 308
Обязательства	36 151 377
Неконтролирующие доли участия	920 448
Итого убыток от выбытия долей дочерних организаций	(244 248)

--	--

Оплаченное денежное возмещение	(2 760)
Активы	39 238 122
Обязательства	35 481 191
Неконтролирующие доли участия	(3 757)
Итого прибыль от выбытия долей дочерних организаций	997

--	--

--	--

Полученное денежное вознаграждение	312 038
Активы	314 141
Обязательства	315
Выбывшая доля владения	313 826
Итого убыток от выбытия дочерней организаций	(1 788)

--	--

Оплаченное денежное возмещение	(698 280)
Активы	33 315 975
Обязательства	29 107 898
Неконтролирующие доли участия	(1 055 252)
Итого доход от приобретения дочерней организаций	356 972

--	--

Оплаченное денежное возмещение	(686 036)
Активы	32 491 000
Обязательства	28 295 659
Неконтролирующие доли участия	(1 072 616)
Итого доход от приобретения дочерней организаций	386 580

--	--

3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и начинает проявлять элементы закрытой экономики. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении Центрального банка Российской Федерации, некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Произошедшие после 24 февраля 2022 года значительные изменения в геополитической ситуации и введение международных санкций в отношении отдельных юридических и физических лиц и секторов экономики оказали существенное влияние на экономическую ситуацию в стране. Курс доллара в марте поднимался до рекордных 120,3785, после чего Центральным банком Российской Федерации было принято решение о повышении ключевой ставки до 20%, введение комиссий на операции купли продажи иностранной валюты в

размере 30% для физических лиц (на следующий день комиссия была снижена до 12%) и для юридических лиц в размере 12%, а также 24 февраля торги на Московской бирже были приостановлены, частичное открытие торгов началось 24 марта. Следствием введения Центральным банком таких ответных мер стало постепенное укрепление рубля.

Из-за нарушения логистических цепочек поставки, наложенных санкций, высоких репутационных и экономических рисков ряд крупных иностранных компаний принял решение покинуть российский рынок, наиболее существенным для страхового рынка стал уход всех западных автомобильных брендов и остановка поставок комплектующих для отечественного автомобилестроения, в связи с чем на автомобильном рынке создался дефицит как на автомобили, так и на запчасти к ним. Следствием дефицита стал скачкообразный и существенный рост стоимости продукции автомобилестроения, на некоторые позиции инфляция оценивается порядка 30%.

В число покинувших российский рынок компаний так же вошли международные рейтинговые агентства изначально снизив все рейтинги по связанным с Российской Федерацией активам (в том числе и кредитный рейтинг России) до дефолтных или преддефолтных значений с последующим отзывом всех выданных рейтингов. В качестве ответных мер Центральным банком 25.02.2022 было выпущено информационное письмо № ИН-018-53/16, позволяющее в целях формирования надзорной отчетности зафиксировать рейтинги международных рейтинговых агентств и курсы валюты по состоянию на 18.02.2022.

Результатом снижения импорта, по разным оценкам от 20% до 40%, высокой выручки от экспорта энергоносителей, наложенных ограничений на движение валюты внутри страны и высокой мировой инфляции, рубль существенно укрепил свои позиции по отношению к другим валютам (самая низкая цена за доллар США доходила до отметки 51,158 (по состоянию на 30.06.2022)). По мере укрепления рубля Центральный банк снимал наложенные ограничения на операции с валютой и понижал ключевую ставку (по состоянию на 31.12.2022 – 7,5%, на дату подписания отчетности – 7,5%).

В результате разрыва экономических связей и внешнего давления Российская экономика находится в затруднительном положении, этому свидетельствует ряд макроэкономических факторов:

- Инфляция за 2022 год по данным Росстата составила 11,94%;
- Снижение реальных располагаемых доходов россиян за 2022 год прогнозируется на уровне 2,2%;
- Закон о Федеральном Бюджете на 2023, 2024 и 2025 принят с дефицитом в размере 2,9 трлн. рублей, 2,2 трлн. рублей, 1,2 трлн. рублей соответственно;
- Спад ВВП за 2022 год прогнозируется в размере 2,9%

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4. Основные положения учетной политики

4.1 Основы представления отчетности

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

4.2 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

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

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

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

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

Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты, Указанием Банка России 6219-У вступление в силу стандарта отложено до 2025 года). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Группа признает, что новый

стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2022 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга	
	Справедливая стоимость	Убыток от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	изменения	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга			
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи														
Государственные облигации	-	-	1 384 941	492 336	-	-	-	-	1 172 396	212 544	-	1 384 941	1 384 941	
Корпоративные облигации	-	-	26 878 337	204 750	-	-	-	-	16 456 619	10 297 186	124 532	26 878 337	26 878 337	
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28 263 278	697 086	-	-	-	-	17 629 016	10 509 731	124 532	28 263 278	28 263 278	
Долговые инструменты, удерживаемые до погашения														
Государственные облигации	-	-	13 384 504	(107 334)	-	-	-	-	5 974 798	7 302 372	-	13 277 170	13 384 504	
Корпоративные облигации	-	-	24 782 388	17 920	-	-	-	-	7 636 648	16 817 094	346 566	24 800 308	24 782 388	
Итого долговые инструменты, удерживаемые до погашения	-	-	38 166 892	(89 414)	-	-	-	-	13 611 446	24 119 466	346 566	38 077 479	38 166 892	
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток														
Производные финансовые инструменты	11 727	(2 953 986)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 727	(2 953 986)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Займы и дебиторская задолженность														
Банковские депозиты	-	-	27 765 801	(156 181)	-	-	-	-	3 307 133	24 267 055	-	27 574 188	27 921 982	
Векселя и займы других компаний и прочая дебиторская задолженность	-	-	5 700 992	(111 368)	-	-	-	-	1 195 663	3 033 882	1 385 314	5 614 859	5 812 360	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	11 037 148	(55 253)	-	-	-	-	6 348 462	4 631 995	111 945	11 092 402	11 092 401	
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	44 503 941	(322 802)	-	-	-	-	10 851 258	31 932 932	1 497 259	44 281 449	44 826 743	

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2021 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежными в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)		Активы, которые являются исключительно платежными в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежными в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости) в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Убыток от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи											
Государственные облигации	-	-	11 313 220	702 237	-	-	7 073 920	2 443 218	1 796 082	11 313 220	11 313 220
Корпоративные облигации	-	-	33 966 136	890 034	-	15 642	9 540 478	20 979 633	3 430 383	33 966 136	33 966 136
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	45 279 356	1 592 270	-	15 642	16 614 398	23 422 851	5 226 465	45 279 356	45 279 356
Долговые инструменты, удерживаемые до погашения											
Государственные облигации	-	-	12 032 660	(310 243)	-	-	8 188 564	2 996 810	537 043	11 722 417	12 032 660
Корпоративные облигации	-	-	9 183 212	143 731	-	-	7 515 968	1 590 961	220 014	9 326 943	9 183 212
Итого долговые инструменты, удерживаемые до погашения	-	-	21 215 872	(166 512)	-	-	15 704 532	4 587 771	757 057	21 049 360	21 215 872
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
Производные финансовые инструменты	4 662 044	(3 605 377)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 662 044	(3 605 377)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность											
Банковские депозиты	-	-	27 765 801	(156 181)	-	-	19 442 356	7 428 329	501 958	27 372 643	27 921 982
Векселя и займы других компаний и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 595 988	(58 388)	0	0	444 258	17 430	1 192 688	1 654 376	1 654 376
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	5 322 665	(53 506)	-	-	2 316 698	2 559 499	499 974	5 376 171	5 376 171
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	34 684 454	(268 075)	-	-	22 203 312	10 005 258	2 194 620	34 403 190	34 952 529

4.3 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо по справедливой стоимости, либо пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Размер гудвила может уточняться в течение первых двенадцати месяцев после приобретения компании, в случае если были идентифицированы ранее неопределенные активы или обязательства. По истечении указанного периода признанная балансовая стоимость деловой репутации не может быть пересмотрена, за исключением случая ее обесценения (Примечание 4.11).

Отрицательная сумма («выгодная покупка») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

При приобретении активов или группы активов, которые не представляют собой бизнес, Группа признает отдельные идентифицируемые активы и обязательства, непосредственно связанные с данными активами.

На дату приобретения активов или группы активов, которые не представляют собой бизнес, Группа:

- оценивает по справедливой стоимости идентифицируемые активы и обязательства, непосредственно связанные с данными активами;
- рассчитывает разницу между справедливой стоимостью приобретенных активов и справедливой стоимостью приобретенных обязательств и признает результат от данной операции в прибыли или убытке в составе прочих операционных расходов.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, относимая на долю участия, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в Консолидированной отчёте об изменениях в собственном капитале.

4.4 Операции в иностранной валюте

(а) Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и ее дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

(б) Операции и балансовые остатки

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3375 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 74,2926 рубля за 1 доллар США) и 75,6553 рублей за 1 евро (31 декабря 2021 года: 84,0695 рублей за 1 евро).

4.5 Классификация продуктов

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

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

4.6 Информация о страховых продуктах

Группа работает по следующим основным направлениям деятельности: страхование автотранспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества физических и юридических лиц, добровольное медицинское страхование, личное страхование, страхование жизни, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта (ОСАГО), обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов (ОПО) и обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика (ОСОП).

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

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

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

В рамках страхования жизни Группа предлагает страховые продукты, охватывающие основные риски страхования жизни и страхования от несчастного случая и заключает договоры по следующим видам:

- договоры страхования с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) с аннуитетными выплатами (пенсионные договоры);
- договоры долгосрочного страхования жизни без НВПДВ;
- договоры долгосрочного страхования жизни с НВПДВ.

Договоры инвестиционного страхования жизни с НВПДВ: данные договоры включают в себя риск дожития, риск смерти по любой причине, а также риск смерти в результате несчастного случая. Договоры инвестиционного страхования жизни заключаются на срок от 3 до 5 лет и содержат негарантированную возможность получения дополнительных выгод от участия в доходе страховщика в рамках выбранной страхователем инвестиционной стратегии.

Классическое накопительное страхование жизни с НВПДВ преимущественно представлено долгосрочными договорами со сроком страхования от 5 до 20 лет, основными рисками по которым являются смерть застрахованного лица и дожитие до даты окончания периода страхования, а также дополнительным страховым покрытием в результате несчастного случая.

В случае классического накопительного страхования жизни НВПДВ представляет собой право Группы распределить между страхователями часть прибыли, возникшей из-за превышения фактической доходности активов, покрывающих страховые резервы, над гарантированной доходностью, используемой для оценки страховых резервов (1% – 5% в зависимости от типа договора (1% по долларовым договорам)). Распределение прибыли может происходить по ряду договоров по итогам календарного года и фиксироваться до даты следующего распределения, по другим договорам – в годовщину договора.

Вне зависимости от способа распределения прибыли, ее часть, подлежащая распределению между страхователями, отражается как обязательство в составе резерва по страхованию жизни.

4.7 Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий и земли, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценения (там, где это необходимо). Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

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

Здания и земля отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва переоценки основных средств в прочем совокупном доходе, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 4.11). Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

4.8 Амортизация

Земля и объекты, не введенные в эксплуатацию (незавершенное строительство), не подлежат амортизации.

Амортизация по прочим категориям основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Здания (50 лет);
- Сооружения (10 лет);
- Транспорт (5 лет);
- Вычислительная техника и офисное оборудование (3 – 5 лет);
- Прочие основные средства (3 – 10 лет);
- Активы в форме права пользования (5 лет).

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

4.9 Нематериальные активы

(а) Лицензии

Приобретенные лицензии отражены по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования, равного 2 – 5 лет.

(б) Программное обеспечение

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

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

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения, равного 2 – 10 лет.

4.10 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

4.11 Обесценение нефинансовых активов

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

Группа проводит тестирование на обесценение гудвила каждый отчетный период, а также в течение отчетного периода, если имеются признаки возможного обесценения. Признаками, свидетельствующими о возможном обесценении гудвила, являются:

Внешние источники информации:

- рыночная стоимость актива снизилась за период значительно сильнее, чем ожидалось, с учетом течения времени или нормального использования;
- в течение периода произошли или произойдут существенные изменения, отрицательно сказывающиеся на технологической, рыночной, экономической или законодательной среде, в которой предполагается использовать актив;
- рыночные процентные ставки или другие ставки возврата по инвестициям, действующие на рынке, в течение периода увеличились, и такое увеличение, скорее всего, скажется на величине дисконтной ставки, используемой при расчете потребительной стоимости актива, что существенно снизит возмещаемую стоимость актива;
- балансовая стоимость чистых активов компании, составляющей отчетность, превышает ее рыночную капитализацию.

Внутренние источники информации:

- в течение периода произошли или ожидаются в ближайшем будущем существенные изменения, с негативным влиянием на область бизнеса, в которой актив уже используется или ожидается его использование. Такие изменения включают планы прекращения или реструктуризации операционной деятельности, к которой принадлежит актив, или выбытие данного актива ранее ожидаемой даты;
- имеются существенные данные, что текущие или будущие экономические результаты использования актива окажутся хуже, чем предполагалось.

В случае выявления одного или нескольких из перечисленных признаков, а также по окончании каждого отчетного периода, необходимо провести оценку возмещаемой стоимости гудвила.

Если возмещаемая стоимость гудвила становится меньше ее учетной стоимости, учетная стоимость актива должна быть снижена до уровня ее возмещаемой стоимости. Эта уценка является убытком вследствие обесценения гудвила и отражается в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой. Обесценение гудвила не подлежит восстановлению в последующие периоды.

4.12 Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котируемой цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости Группа использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату для ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли, и последней цене торговой операции на отчетную дату для ценных бумаг, допущенных к торгам иностранного организатора торговли.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена аналогов), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены аналогов); и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 26).

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно 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.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 спрэд 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.

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие категории – (а) займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, (г) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Руководство Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания. Все финансовые обязательства классифицируются как учитываемые по амортизированной стоимости.

Производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или 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.

Группа прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(а) *Займы и прочая дебиторская задолженность*

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

К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 4.14 и 4.17).

(б) *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

В эту группу включаются непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и способна удерживать до погашения. Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой ценной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Финансовые активы могут быть классифицированы в данную группу либо в момент первоначального признания, либо расклассифицированы из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по решению Группы. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

(в) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

(г) *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает

несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевым управленческим персоналом Группы.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам данной категории финансовых инструментов, в случае если применимо, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прибыли и убытка в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

(д) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Группа также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

(е) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

(жс) Займы полученные

Займы полученные являются контрактным обязательством заемщика по возврату предоставленных ему кредитором денежных средств. Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Займы полученные».

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о

финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от торговых операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Займы полученные».

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- дебитор испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о дебиторе, находящейся в распоряжении Группы;
- дебитору грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора, или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга

дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

4.13 Перестраховочные активы и обязательства

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Группа также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования.

Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с применимой политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам, по выплате страхового возмещения по входящему перестрахованию, а также комиссионные расходы по договорам входящего перестрахования.

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

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

4.14 Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. 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. Резерв под обесценение формируется аналогично резерву под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 4.12).

4.15 Отложенные аквизиционные расходы

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

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 4.18).

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

4.16 Предоплаты

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

4.17 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.18 Обязательства по договорам страхования

(а) Резерв незаработанной премии

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

(б) Резервы убытков

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

(в) 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 за вычетом будущих страховых взносов. Расчет страховых резервов основывается на предположениях об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения об инвестиционной доходности устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта. Корректировки страховых резервов на каждую отчетную дату отражаются в составе прибыли или убытка. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

(г) Тестирование достаточности обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование достаточности обязательств для обеспечения адекватности величины обязательств по договорам страхования за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в следующем порядке:

- для страхования, отличного от страхования жизни, путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности - путем формирования резерва неистекшего риска;
- для страхования жизни - путем увеличения страховых резервов.

4.19 Текущие и отложенные налоги

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/доходы 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. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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. 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. Отложенные налоговые обязательства не начисляются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Группа выступает арендатором, не возникают временные разницы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. 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. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, 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 отчетную дату.

4.20 Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Группа классифицирует кредиторскую задолженность следующим образом: а) кредиторская задолженность по операциям страхования; б) прочая кредиторская задолженность, не относящаяся к операциям страхования и перестрахования, и прочие обязательства.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

4.21 Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

4.22 Капитал

(а) Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения организаций, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии.

Если Компания или ее дочерние организации выкупают долевые инструменты Компании, собственные средства, причитающиеся владельцам Компании, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих долевых инструментов полученное возмещение включается в состав собственных средств.

(б) Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(в) Резервный фонд

Резервный фонд представляет собой резерв, который компании Группы создают за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и уставами компаний Группы.

(г) Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки недвижимости представляет собой накопленные нереализованные прибыли и убытки от переоценки недвижимости, включенной в состав основных средств, за вычетом налогового эффекта.

(д) Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки инвестиций за вычетом налогового эффекта.

(е) Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в 32 «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.23 Признание доходов и расходов

(а) Премии

Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала действия договоров страхования и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов. Премии, не связанные с существенным страховым риском, не признаются как начисленные премии. Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным полисам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Премии по страхованию жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов). По договорам инвестиционного страхования жизни, а также по договорам страхования иного, чем страхование жизни, премия признается в качестве дохода на дату начала ответственности. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются как начисленные премии.

(б) Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение, обязательные платежи в адрес Российского союза автостраховщиков (РСА), Национального союза страховщиков ответственности (НССО), Всероссийского союза страховщиков (ВСС), расходы на изготовление страховых полисов, расходы на оплату труда, и прочие услуги, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, размер которых изменяется и в значительной степени зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду бизнеса. На конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам деятельности для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

(в) Прибыли и убытки, отраженные в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Прибыли и убытки от продажи основных средств, учитываемых по балансовой стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и балансовой стоимостью. Прибыли и убытки от продажи финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и амортизированной стоимостью. Прибыли и убытки признаются в прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

(г) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации годных остатков застрахованного имущества (абандонов) и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

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

(д) Возмещения по суброгации

Доходы по суброгации начисляются на основе оценки будущих поступлений по выявленному суброгационному праву и реализации годных остатков застрахованного имущества (абандонов) в отношении убытков, произошедших на отчетную дату. Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам отражается в составе резервов убытков.

(е) Отражение процентных расходов и прочих доходов и расходов

Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

(жс) Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе указанные расходы представлены в составе аквизиционных расходов, расходов на урегулирование убытков и управленческих расходов, в зависимости от функциональной

составляющей. В консолидированном отчете о движении денежных средств все выплаты по расходам на содержание персонала представлены в строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам».

Прочие управленческие и операционные расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

4.24 Аренда

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.

Когда действие договоров аренды прекращается, Группа обычно продает активы, которые использовались для получения дохода от операционной аренды. Такие активы переводятся в состав запасов по балансовой стоимости, когда их аренда прекращается. Поступления от продажи признаются в составе выручки в корреспонденции с себестоимостью реализованных товаров.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения, оборудование и автомобили. 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 уплате 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.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- 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.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

4.25 Расходы по расчетам по прямому возмещению убытков ОСАГО

Группа осуществляет деятельность по прямому возмещению убытков ОСАГО (ПВУ) в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, согласно которому потерпевшее лицо может обращаться не только в страховую компанию, выдавшую полис виновному лицу, но и в свою страховую компанию. В рамках ПБУ Группа осуществляет выплаты держателям страховых полисов ОСАГО Группы и после урегулирования убытка через централизованную систему ПБУ выставляет счет на возмещение расходов страховой компании виновного лица. Взаиморасчеты между страховыми компаниями осуществляются в рамках фиксированных сумм за один урегулированный убыток, устанавливаемых распорядительными документам Российского Союза Автостраховщиков (РСА) и зависящих от характеристик транспортных средств. Размеры фиксированных сумм регулярно пересматриваются. В соответствии с действующим законодательством разницы между фактически понесенными расходами по урегулированию убытков и полученными возмещениями в рамках ПБУ Группа относит на счет прибылей и убытков. Дебиторская задолженность за минусом кредиторской задолженности по операциям ПБУ отражается в составе дебиторской задолженности по операциям страхования (Примечание 8).

4.26 Взаимозачет

Активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированной финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

4.27 Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

В консолидированном отчете о финансовом положении Группы активы и обязательства представлены в порядке ликвидности, так как у Группы нет четко определяемого операционного цикла, ввиду чего оборотные и внеоборотные активы и краткосрочные и долгосрочные обязательства не представляются отдельно. Информация об ожидаемых сроках погашения активов и обязательств раскрыта в Примечании 25.

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

5.1 Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа, в конечном счете, будет нести по страховым выплатам (Примечание 15.2).

Предпосылки и суждения, применявшиеся при оценке обязательств по договорам страхования по состоянию на 31 декабря 2022 года, существенно не отличались от применявшихся на 31 декабря 2021 года.

Существенный страховой риск

Страхование жизни

К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Группа принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя.

Договор классифицируется как страховой только в том случае, если в соответствии с ним:

- договор заключен на предмет события, будущее наступление которого неопределенно;
- страховщик принимает на себя значительный страховой риск страхователя.

Значительность страхового риска оценивается на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору. В этой связи договоры, заключенные одновременно с одним клиентом в пределах определенного промежутка времени, рассматриваются как один договор. Страховой риск считается значительным в том и только в том случае, если страховой случай может привести к необходимости выплаты страховщиком значительных дополнительных вознаграждений при любом варианте развития событий, исключая варианты, не имеющие коммерческого содержания. Условие в предыдущем предложении может выполняться даже тогда, когда страховой случай крайне маловероятен или, когда ожидаемая (т. е. взвешенная с учетом вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех остальных предусмотренных договором денежных потоков.

Договоры, по которым выплата при наступлении страхового случая зависит от ценового индекса, являются договорами страхования, так как величина выплаты, зависящая от страхового случая, может быть значительной.

Договор также классифицируется как страховой в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия:

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантия возвратности уплаченной страховой премии).

Группа самостоятельно определяет значительность страхового риска, основываясь на сложившемся подходе к построению соответствующих оценок. Решение о значительности принимается путем оценки соотношения стоимости поступлений и выплат, оцененных для возможных, хотя бы и маловероятных, сценариев развития событий по договору в будущем.

В случае отсутствия в договоре значительного страхового риска договор признается инвестиционным. По некоторым договорам значительный страховой риск передается не на дату первоначального признания договора, а позднее. Поэтому некоторые инвестиционные договоры после первоначального признания могут быть переклассифицированы в категорию договоров страхования.

Страховщик выделяет группы договоров, содержащие условия, при которых может устанавливать негарантированные возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ), подлежащих распределению держателям страхового полиса, по собственному усмотрению страховщика. Страховщик устанавливает критерий значимости дополнительных выгод по отношению к общим выгодам по договору самостоятельно. Если критерий значимости НВПДВ не выполняется, то такой договор классифицируется в качестве договора, не содержащего НВПДВ. Договоры, условиями которых предусмотрен размер дополнительных выгод, классифицируются как договоры, не содержащие НВПДВ.

Договор, классифицированный при первоначальном признании в категорию договоров страхования, в т.ч. с НВПДВ, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут.

5.2 Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа использует профессиональные суждения на предмет наличия видимых показателей, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности, прежде чем может быть обнаружено снижение стоимости отдельного актива в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или национальных, или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в Группе.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10 % приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения на 282 877 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 144 698 тыс. руб.).

5.3 Основные средства и инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой была произведена переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости с привлечением независимого оценщика. Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости, представлено в Примечании 27.

5.4 Гудвил

Гудвил подлежит отнесению на единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС), представляющие собой низшие звенья в структуре Группы, на основании которых руководство проводит мониторинг гудвила и которые по своему размеру не превышают отчетный сегмент.

Возмещаемая сумма каждой ЕГДС определяется исходя из расчета ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы денежных потоков на основе финансовых планов, утвержденных руководством на пятилетний период. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года не было выявлено обесценения (Примечание 31).

Предпосылки и суждения, применявшиеся при тестировании гудвила на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2022 года, существенно не отличались от применявшихся на 31 декабря 2021 года. (Примечание 4.11).

5.5 Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму, которая может быть зачтена в соответствии с законодательством против будущих налогов на прибыль к уплате, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Данный отложенный налоговый актив относится к дочерней компании Группы ООО «ВСК-Линия Жизни». Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего зачета по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы зачета по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевыми допущениями, использованными в бизнес-плане и приводящими к формированию налогооблагаемой прибыли, являются:

- 1) Расширение продуктовой линейки в каналах ВСК (основной канал продаж);
- 2) Успешная реализация стратегической инициативы по запуску продаж в премиальном сегменте банков;
- 3) Повышение целевого уровня конверсии в прямых продажах;
- 4) Сохранение операционной эффективности на всех уровнях управления компанией.

5.6 Представление консолидированной финансовой информации

С целью представления пользователю более уместной и надежной информации, Группой были реклассифицированы следующие статьи консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 года и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 12 месяцев предшествующих 31 декабря 2021 года, по сравнению с информацией, содержащейся в консолидированной финансовой информации Группы за 12 месяцев 2021 года.

Расшифровка реклассификаций, проведенных в консолидированном отчете о финансовом положении, представлена в таблице ниже:

На 31 декабря 2021	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Отложенные аквизиционные расходы	25 144 973	53 472	25 198 445
Предоплаты и прочие активы	1 820 258	(277 257)	1 543 001
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков	28 749 762	277 257	29 027 019
Итого влияние на активы	55 714 993	53 472	55 768 465
Отложенные аквизиционные доходы	-	53 472	53 472
Итого влияние на обязательства	-	53 472	53 472

Расшифровка реклассификаций, проведенных в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 12 месяцев 2021 года, представлена в таблице ниже:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Страховая деятельность			
Аквизиционные расходы – всего	(39 403 373)	39 403 373	-
Аквизиционные расходы	-	(38 938 635)	(38 938 635)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	(466 692)	(466 692)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	1 954	1 954
Доля перестраховщика в аквизиционных доходах	131 969	(131 969)	-
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	131 969	131 969
Итого влияние на результат от страховой деятельности	(39 271 404)	-	(39 271 404)
Инвестиционная деятельность			
Проценты, дивиденды и прочие доходы от инвестиционной деятельности	6 345 553	(79 197)	6 266 356
Доходы от инвестиционной недвижимости	-	79 197	79 197
Доходы за вычетом расходов от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 516 309	89 068	3 605 377
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(89 068)	(89 068)
Результат от операций с валютой и валютная переоценка	-	4 202	4 202
Результат от корпоративных операций с дочерними обществами	-	(6 579)	(6 579)
Итого влияние на результат от инвестиционной деятельности	9 861 862	(2 377)	9 859 485
Операционная деятельность			
Прочие операционные доходы	372 324	(4 202)	368 122
Результат от корпоративных операций с дочерними обществами	(6 579)	6 579	-
Итого влияние на результат от операционной деятельности	365 745	2 377	368 122

Расшифровка реклассификаций, проведенных в консолидированном отчете о движении денежных средств за 12 месяцев 2021 года, представлена в таблице ниже:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Денежный поток от операционной деятельности			
Проценты полученные	6 455 686	(8 814)	6 446 872
Проценты уплаченные	-	(12 980)	(12 980)
Итого влияние на чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	6 455 686	(21 794)	6 433 892
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	-	21 794	21 794
Итого влияние на чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	21 794	21 794

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные рублевые депозиты	6 648 084	1 589 497
Расчетные счета	4 408 055	3 001 595
Валютные счета	34 406	189 410
Краткосрочные валютные депозиты	-	594 341
Прочие денежные средства	500	758
Касса	1 356	570
Итого	11 092 401	5 376 171

По состоянию на 31 декабря 2022 года на счетах в четырех крупнейших российских банках было размещено 96% (на 31 декабря 2021 года: на счетах в четырех крупнейших российских: 80%) от всего объема денежных средств и эквивалентов, принадлежащих Группе. Указанные банки не являются связанными с Группой.

Краткосрочные депозиты представляют собой депозиты с исходным сроком размещения менее 90 дней. Эффективная процентная ставка по рублевым краткосрочным депозитам по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 5,24% (на 31 декабря 2021 года: 5,19%).

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству представлен в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты не являлись просроченными или обесцененными, а также не были предоставлены в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы присутствовали неденежные операции по активам в форме права пользования, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в Консолидированный отчет о движении денежных средств в составе инвестиционной деятельности, на сумму 42 517 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 29 557 тыс. руб.).

7. Финансовые активы**7.1 Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках**

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты банков	27 574 188	27 372 643
Векселя и займы других компаний	822 565	761 836
Прочая дебиторская задолженность	4 434 331	1 267 842
Прочая дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	2 748 553	449 896
Минус резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(498 537)	(525 858)
Минус резерв под обесценение векселей и займов других компаний	(625 065)	(299 340)
Минус резерв под обесценение по инвестиционным операциям	(1 266 987)	-
Итого	33 189 048	29 027 019

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав прочей дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение включены расчеты: расчеты по участию в тендерах в сумме 3 624 292 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 277 257 тыс. руб.), расчеты по платежным системам в сумме 131 869 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 136 286 тыс. руб.), прочая дебиторская задолженность 179 633 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 328 440 тыс. руб.). В дебиторской задолженности по участию в тендерах на 31 декабря 2022 года числится дебиторская задолженность по обеспечительному платежу в размере 3 002 959 тыс. руб. Данный обеспечительный платеж возвращен 9 января 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав прочей дебиторской задолженности по инвестиционным операциям за вычетом резерва под обесценение включены: требования по финансовым операциям 1 006 431 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 187 809 тыс. руб.), расчеты с эмитентами по выплате процентов и погашению облигаций 394 254 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 37 704 тыс. руб.), расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами 79 783 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 130 452 тыс. руб.), расчеты по брокерским счетам 1 098 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 93 932 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав расчетов с эмитентами по выплате процентов и погашению облигаций в сумме 1 661 418 тыс. руб. учтены сформированные права требования по выплатам по ценным бумагам, вызванные задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами «Евроклир Банк», г. Брюссель, и «Клирстрим Бэнкинг», г. Люксембург из-за введения санкций против РФ по данным правам требования создан резерв под обесценение в размере 1 266 987 тыс. руб.

Долговые инструменты по срокам, оставшимся до погашения:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты банков		
0-3 месяцев	5 625 848	1 845 655
3-6 месяцев	5 206 378	11 078 362
6-12 месяцев	9 427 290	6 906 819
Более года	7 314 672	7 541 807
Итого депозиты банков	27 574 188	27 372 643
Векселя и займы других компаний за вычетом резерва под обесценение		
0-3 месяцев	164 504	-
3-6 месяцев	21 180	105 569
6-12 месяцев	-	281 040
Более года	11 816	75 887
Итого векселя других компаний	197 500	462 496
Прочая дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение		
Менее 1 года	3 935 794	741 984
Итого прочая дебиторская задолженность	3 935 794	741 984
Прочая дебиторская задолженность по инвестиционным операциям за вычетом резерва под обесценение		
Менее 1 года	1 481 566	449 896
Итого прочая дебиторская задолженность	1 481 566	449 896
Итого	33 189 048	29 027 019

Депозиты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в рублях, в тыс. руб.	27 574 188	20 669 193
Депозиты в иностранной валюте, в тыс. руб.	-	6 703 450
из них		
Сроки размещения, в днях	181-1095	182-1095
Процентная ставка в рублях, в %	7,05-12,00	2,00-9,75
Процентная ставка в валюте, в %	-	0,80-0,92
Остальная часть**		
Сроки размещения, в днях	91-1097	271-1097
Процентная ставка в рублях, в %	3,00-13,40	3,00-9,75
Процентная ставка в валюте, в %	-	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года все депозиты в банках не являлись ни просроченными, ни обесцененными (на 31 декабря 2021 года: также).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года депозиты не являлись предметом залога.

** Представляет собой депозиты, размещенные в прочих крупных и средних банках.

В состав депозитов банков включены денежные средства на счетах гарантийного фонда в размере 586 000 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года (574 000 тыс. руб. на 31 декабря 2021 года), размещенные в одном российском банке. Данные средства размещены для обеспечения обязательств Группы в соответствии с требованиями Российского Союза Автостраховщиков (РСА), Национального Союза Страховщиков Ответственности (НССО), Страховой платежной системы (СПС) и заключенными с этими организациями соглашениями. На счетах гарантийного фонда Страховой платежной системы размещены следующие суммы денежных средств:

Для НССО 198 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 185 000 тыс. руб.). Проценты начисляются на сумму входящего остатка денежных средств за каждый день нахождения средств на счете по ставке от 5,00 до 11,50% годовых по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: от 3,00 до 4,75% годовых). Для РСА размещены средства на счете гарантийного фонда платежной системы в размере 388 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 389 000 тыс. руб.). Проценты начисляются на сумму входящего остатка денежных средств за каждый день нахождения средств на счете по ставке от 5,00 % до 20,30% годовых (на 31 декабря 2021 года: от 3,00 % до 4,75% годовых).

В соответствии с условиями договоров счета гарантийного фонда платежной системы, СПС имеет право обращать взыскание на указанные средства в случае неисполнения Группой своих обязательств в рамках соглашений о взаиморасчетах, заключенных с РСА, НССО и СПС. В соответствии с условиями данных договоров Группа имеет право расторгнуть договоры и получить суммы вкладов по истечении 30 дней с момента выхода из Российского Союза Автостраховщиков или Национального Союза Страховщиков Ответственности и расторжении соответствующих соглашений со Страховой платежной системой. В течение 2022 года и в течение 2021 года Группа полностью исполняла свои обязательства, взыскания на указанные средства не обращались.

Векселя и займы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доходность к погашению, в %		
Векселя и займы других компаний за вычетом резерва под обесценение, в тыс. руб.	197 500	462 496
из них		
приобретено у компаний, связанных с Группой	85,56%	99,18%
Сроки обращения, в днях	132-2200	366-2923
Доходность к погашению, в %	3-6	4-6
Остальная часть		
Сроки обращения, в днях	85-1458	248-1458
Доходность к погашению, в %	5,00-12,5	10,00-12,5

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года векселя и займы других компаний не являлись предметом залога. По состоянию на 31 декабря 2022 резерв под обесценение векселей и займов, созданный по

причине дефолта эмитента или по результатам анализа финансового положения должника и оценки вероятности погашения, составил 625 065 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 299 340 тыс. руб.).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Анализ займов и прочей дебиторской задолженности, включая депозиты в банках, по кредитному качеству представлен в Примечании 25.

Состав и движение резерва под обесценение

	Резерв под обесценение векселей и займов	Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	Резерв под обесценение по инвестиционным операциям	Итого
На 1 января 2021 года	(299 340)	(412 715)	-	(712 055)
Отчисления в резерв	-	(113 143)	-	(113 143)
На 31 декабря 2021 года	(299 340)	(525 858)	-	(825 198)
На 1 января 2022 года	(299 340)	(525 858)	-	(825 198)
Восстановление резерва	-	27 321	-	27 321
Отчисления в резерв	(325 725)	-	(1 266 987)	(1 592 712)
На 31 декабря 2022 года	(625 065)	(498 537)	(1 266 987)	(2 390 589)

Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года сформирован в отношении сумм, невозможных к взысканию, которые не были списаны Группой в связи с тем, что судопроизводство еще не завершено и существует вероятность получения частичной компенсации.

Резерв под обесценение по инвестиционным операциям по состоянию на 31 декабря 2022 года сформирован в отношении дебиторской задолженности по купонному доходу и погашенным производным финансовым инструментам, вызванной задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами из-за введения санкций против РФ.

7.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

По видам инвестиций:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Условная основная сумма	Балансовая стоимость	Условная основная сумма	Балансовая стоимость
Производные финансовые инструменты	18 998 907	11 727	28 870 650	4 662 044
Итого	18 998 907	11 727	28 870 650	4 662 044

Производные финансовые инструменты представляют собой обязательства крупнейших высокорейтинговых мировых инвестиционных банков по исполнению пакета опционов, которые приобретаются для обеспечения обязательства Группы по выплате инвестиционного дохода в рамках реализации стратегии инвестиционного страхования жизни. Опцион представляет собой задокументированное обязательство осуществить выплаты по заранее определенной формуле в определенные даты при установленных условиях. Опцион приобретается на заранее определенный номинал, размер которого зависит от объема страховых премий в период формирования транша с тем или иным Базовым активом и сроком страхования. Сроки погашения данных инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года соответствуют срокам окончания договоров страхования жизни и находятся в диапазоне 2023-2027 годы (31 декабря 2021 года: 2022-2026 годы).

На 31 декабря 2022 года в связи со сложившейся геополитической ситуацией и отсутствием доступа к активному рынку производных финансовых инструментов, данные активы были переоценены по нулевой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражены по справедливой стоимости, которая учитывает кредитный риск, связанный с данными инвестициями. Анализ инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по кредитному качеству представлен в Примечании 25.

7.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**По видам инвестиций:**

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации рублевые	26 458 036	23 808 716
Корпоративные облигации валютные	420 301	10 157 420
Государственные облигации рублевые	1 328 463	11 234 602
Государственные облигации валютные	56 477	78 618
Итого долговые ценные бумаги	28 263 277	45 279 356
Акции и доли участия в других компаниях	1 428 510	2 347 130
Итого	29 691 787	47 626 486

Долговые инструменты по срокам погашения:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее 1 года	1 848 840	8 243 132
От 1 до 5 лет	25 619 607	29 235 999
Более 5 лет	794 830	7 800 225
Итого облигации	28 263 277	45 279 356

Портфель долговых инструментов включает облигации различных эмитентов, обращающиеся на фондовых биржах:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Сроки погашения (для рублевых облигаций)	2023-2039	2022-2041
Сроки погашения (для валютных облигаций)	2023-2024	2022-2025
Эффективная ставка дохода к погашению (для рублевых облигаций), в %	3,13-35,55	5,46 -18,25
Эффективная ставка дохода к погашению (для валютных облигаций), в %	6,44-11,39	1,16-5,10

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все долговые ценные бумаги являются непросроченными и необесцененными.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 1 428 510 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 2 087 730 тыс. руб.), свободно обращающиеся на Московской бирже.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости, которая учитывает кредитный риск, связанный с данными инвестициями. Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству представлен в Примечании 25.

С 18 февраля 2022 года Группа реклассифицировала портфель облигаций, из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиционные бумаги, удерживаемые до погашения», в связи с намерением Группы удерживать данные активы до погашения для получения стабильного процентного дохода и снижения финансовых рисков на фоне возросшей волатильности рынка ценных бумаг.

Группа реклассифицировала следующие финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи:

	Сумма реклассификации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению (на дату реклассификации)	Эффективная процентная ставка
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемые до погашения</i>			
Корпоративные облигации рублевые	13 869 147	16 669 344	12,13%
Государственные облигации рублевые	5 729 121	7 523 148	10,35%
Корпоративные облигации валютные	7 650 044	8 831 636	5,27%
Государственные облигации валютные	1 526 674	3 006 199	4,81%
Итого	28 774 986	36 030 327	

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прочего совокупного дохода до даты реклассификации, и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в составе прочего совокупного дохода, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Доходы (расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные в составе прочего совокупного дохода, до даты реклассификации	Доходы (расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в составе прочего дохода, если бы активы не были реклассифицированы
Корпоративные облигации рублевые	(761 791)	180 974
Государственные облигации рублевые	(485 490)	(378 177)
Корпоративные облигации валютные	47 055	(674 017)
Государственные облигации валютные	(78 787)	(419 445)
Итого	(1 279 013)	(1 290 665)

7.4 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По видам инвестиций:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации рублевые	17 514 590	9 096 597
Корпоративные облигации валютные	7 285 718	230 346
Государственные облигации рублевые	11 950 836	11 722 417
Государственные облигации валютные	1 326 334	-
Итого	38 077 478	21 049 360

По срокам погашения:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее 1 года	10 265 553	6 210 259
От 1 до 5 лет	25 427 678	14 839 101
Более 5 лет	2 384 247	-
Итого облигации	38 077 478	21 049 360

Корпоративные облигации:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Сроки погашения (для рублевых облигаций)	2023-2026	2022-2026
Сроки погашения (для валютных облигаций)	2024	2024
Эффективная ставка дохода к погашению (для рублевых облигаций), в %	3,35-16,35	5,99-12,72
Эффективная ставка дохода к погашению (для валютных облигаций), в %	9,77	3,63

Государственные облигации:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Сроки погашения (для рублевых облигаций)	2023-2026	2022-2026
Сроки погашения (для валютных облигаций)	2042-2047	
Эффективная ставка дохода к погашению (для рублевых облигаций), в %	5,48-13,85	3,89-9,78
Эффективная ставка дохода к погашению (для валютных облигаций), в %	6,47	

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по операциям страхования и входящего перестрахования	11 401 709	7 901 377
Дебиторская задолженность по операциям ПВУ	700 771	429 344
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	283 280	93 802
Минус резерв под обесценение	(637 989)	(453 849)
Итого	11 747 771	7 970 674

Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и входящего перестрахования	Резерв под обесценение ПВУ	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям исходящего перестрахования	Всего
На 1 января 2021 года	(1 200 373)	(2 987)	(38 958)	(1 242 318)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	338 023	-	2 820	340 843
Восстановление резерва	464 960	-	35 445	500 405
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(52 779)	-	(52 779)
На 31 декабря 2021 года	(397 390)	(55 766)	(693)	(453 849)
На 1 января 2022 года	(397 390)	(55 766)	(693)	(453 849)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	208 821	-	14 512	223 333
Восстановление резерва	-	29 669	-	29 669
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности	(334 790)	-	(102 352)	(437 142)
На 31 декабря 2022 года	(523 359)	(26 097)	(88 533)	(637 989)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенные концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования отсутствовали. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству представлен в Примечании 25.

9. Предоплаты и прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы медицинским учреждениям	846 356	872 543
Оборудование, не введенное в эксплуатацию	112 166	186 004
Предоплаты по приобретению ПО и лицензий	73 236	105 170
Авансы ассистанским компаниям	71 269	64 812
Авансы автосервисам	51 320	16 161
Запасные части	44 489	40 600
Расчеты по аренде помещений	39 033	39 669
Имущество и его годные остатки	37 637	57 705
Предоплата по прочим налогам	29 311	23 455
Прочие предоплаты	213 473	136 882
Итого прочие активы	1 518 290	1 543 001

Анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству представлен в Примечании 25.

10. Отложенные аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные расходы

	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные доходы	Нетто перестрахование
На 1 января 2021 года	25 665 139	(55 426)	25 609 712
Капитализированные расходы	38 938 635	(131 969)	38 806 666
Амортизация	(39 405 328)	133 923	(39 271 406)
На 31 декабря 2021 года	25 198 445	(53 472)	25 144 973
На 1 января 2022 года	25 198 445	(53 472)	25 144 973
Капитализированные расходы	31 801 423	(1 178 242)	30 623 181
Амортизация	(35 652 934)	562 706	(35 090 228)
На 31 декабря 2022 года	21 346 934	(669 008)	20 677 926

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Земля, здания и сооружения	Транспорт	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Объекты не введенные в эксплуатацию	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2021 года	4 393 475	131 581	2 472 000	101 873	32 532	7 131 461	2 518 951	9 650 412
Поступило	11 646	18 431	239 514	1 070	4 405	275 066	1 276 249	1 551 315
Переоценка	217 178	-	-	-	-	217 178	-	217 178
Выбыло	(14 622)	(8 307)	(170 362)	(743)	(24 628)	(218 662)	(28)	(218 690)
На 31 декабря 2021 года	4 607 677	141 705	2 541 152	102 200	12 309	7 405 043	3 795 172	11 200 215
Накопленная амортизация								
Поступило	20 289	19 178	136 877	74 911	12 374	263 629	1 436 044	1 699 673
Переоценка	42 355	-	-	-	(16 405)	25 950	-	25 950
Выбыло	(211 118)	(7 386)	(32 619)	(65)	-	(251 188)	(1 520)	(252 708)
На 31 декабря 2022 года	4 459 203	153 497	2 645 410	177 046	8 278	7 443 434	5 229 696	12 673 130
Накопленная амортизация								
На 1 января 2021 года	(1 057 152)	(96 787)	(1 731 945)	(25 090)	-	(2 910 974)	(695 045)	(3 606 019)
Начислено	(87 411)	(20 999)	(185 574)	(17 197)	-	(311 181)	(324 249)	(635 430)
Переоценка	(37 813)	-	-	-	-	(37 813)	-	(37 813)
Выбыло	14 060	7 600	167 476	526	-	189 662	28	189 690
На 31 декабря 2021 года	(1 168 316)	(110 186)	(1 750 043)	(41 761)	-	(3 070 306)	(1 019 266)	(4 089 572)
Начислено	(97 237)	(12 229)	(169 092)	(20 655)	-	(299 213)	(413 638)	(712 851)
Переоценка	(69 573)	-	-	-	-	(69 573)	-	(69 573)
Выбыло	144 310	7 387	31 071	59	-	182 827	1 226	184 053
На 31 декабря 2022 года	(1 190 816)	(115 028)	(1 888 064)	(62 357)	-	(3 256 265)	(1 431 678)	(4 687 943)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2021 года	3 336 323	34 794	740 055	76 783	32 532	4 220 487	1 823 906	6 044 393
На 31 декабря 2021 года	3 439 361	31 519	791 109	60 439	12 309	4 334 737	2 775 906	7 110 643
На 31 декабря 2022 года	3 268 387	38 469	757 346	114 689	8 278	4 187 169	3 798 018	7 985 187

Объекты, не введенные в эксплуатацию, в основном представляют собой строительство, реконструкцию помещений и оборудования, вложения в разработку информационных систем. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и нематериальных активов.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года независимой оценочной компанией ООО «Эверест Консалтинг», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

Балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2022 года включает в себя сумму 922 671 тысячи рублей (31 декабря 2021 года: 874 365 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае, если бы основные средства были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2022 года составила бы 4 207 383 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 3 048 648 тыс. руб.).

12. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа арендует офисные помещения, земельные участки и транспортные средства. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 6 месяцев до 5 лет, но могут предусматривать возможность продления. Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

	Земля	Здания	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	29 712	752 113	8 925	790 750
Поступления	-	396 462	-	396 462
Выбытия	(29 712)	(109 599)	-	(139 311)
Амортизационные отчисления	-	(281 479)	(5 230)	(286 709)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	-	757 497	3 695	761 192
Поступления	-	411 376	-	411 376
Выбытия	-	(219 131)	-	(219 131)
Амортизационные отчисления	-	(231 780)	(2 981)	(234 761)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	717 962	714	718 676

В таблице ниже представлен анализ суммы обязательств, возникших в результате аренды, и изменений в обязательствах Группы, возникших в результате этой деятельности, для каждого из представленных периодов.

	Обязательства по финансовой аренде
Обязательства по финансовой аренде, на 1 января 2021 года	1 055 355
Поступление	398 936
Выбытие	(458 857)
Начисление процентов на обязательство	100 202
Уменьшение на сумму фактических платежей	(261 119)
Обязательства по финансовой аренде, на 31 декабря 2021 года	834 517
Поступление	411 377
Выбытие	(99 664)
Начисление процентов на обязательство	90 789
Уменьшение на сумму фактических платежей	(416 695)
Обязательства по финансовой аренде, на 31 декабря 2022 года	820 324

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2022 год составили 90 789 тыс. руб. (2021 год: 100 202 тыс. руб.).

Группа сдает в аренду офисные помещения. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 11 месяцев с возможностью продления, также ряд договоров является бессрочным.

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в управленческие расходы за 2022 год в размере 19 005 тыс. руб. (2021 год: 18 522 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2022 года будущие (недисконтированные) потоки денежных средств в сумме 19 005 тыс. руб. (2021 год: 18 522 тыс. руб.), которым потенциально подвержена Группа в течение срока аренды, не были включены в обязательство по аренде, потому что они включали переменные арендные платежи, которые зависят от объема потребленных коммунальных услуг.

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в управленческие расходы:

	2022	2021
Расходы по краткосрочной аренде	(3 004)	(25 870)

Итого денежный отток по аренде за 2022 год составил 416 699 тыс. руб. (2021 год: 286 989 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы отсутствовали договоры аренды без права досрочного прекращения.

13. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	773 219	760 228
Переоценка	(112 148)	12 991
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	661 071	773 219

Инвестиционная недвижимость представлена офисным центром «Премьер Билдинг», расположенная в городе Волгоград. Оценка инвестиционной недвижимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года независимой оценочной компанией ООО «Эверест Консалтинг», обладающей необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией. Оценка была произведена сравнительным (метод рыночных аналогов) и доходным (метод дисконтированных денежных потоков) подходами. В доходном подходе были рассчитаны ожидаемые чистые операционные денежные потоки от сдачи недвижимости в аренду с учетом рыночной арендной ставки, рыночного уровня вакантных площадей и ставки дисконтирования (коэффициента капитализации), которая отражает уровень риска, связанного с объектом недвижимости.

Инвестиционная недвижимость не предоставлена в качестве обеспечения третьим сторонам.

14. Капитал

	Единица измерения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций	шт.	36 500 000	36 500 000
Номинальная стоимость	тыс. руб.	12 118 000	12 118 000
Размер оплаченного уставного капитала, скорректированный в соответствии с МСФО 29*	тыс. руб.	12 371 923	12 371 923

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Каждая акция представляет собой право одного голоса.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевод в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2022 года величина нераспределенной прибыли Компании по российским стандартам бухгалтерского учета составила 25 153 075 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 19 834 515 тыс. руб.).

25 августа 2021 года было зарегистрировано увеличение уставного капитала посредством увеличения номинальной стоимости акции, после увеличения уставный капитал составил 12 118 000 тыс. руб., а номинальная стоимость размещенных обыкновенных именных акций составила 332 руб.

* Размер оплаченного уставного капитала был скорректирован в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку Группа действовала в условиях гиперинфляционной экономики до 1 января 2003 года.

Группа не выплачивала дивиденды в 2022 и в 2021 годах.

15. Обязательства по договорам страхования**15.1 Резерв незаработанной премии**

	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года			12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
На начало периода	52 072 841	(1 537 122)	50 535 719	52 856 048	(1 348 729)	51 507 319
Подписанные страховые премии в отчетном периоде по страхованию иному, чем страхование жизни	99 500 113	(7 992 454)	91 507 659	91 255 055	(3 219 761)	88 035 295
Страховые премии, заработанные за отчетный период	(95 069 069)	5 594 392	(89 474 677)	(92 038 262)	3 031 368	(89 006 894)
Итого на конец периода	56 503 885	(3 935 182)	52 568 701	52 072 841	(1 537 122)	50 535 719

Подписанные страховые премии по страхованию жизни за 12 месяцев 2022 года составили 3 005 321 тыс. руб., доля перестраховщиков - 10 321 тыс. руб. (за 12 месяцев 2021 года 3 998 475 тыс. руб. и 18 417 тыс. руб. соответственно). Резервы по страхованию жизни рассмотрены в примечании 15.3.

15.2 Резервы убытков

	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года			12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резерв заявленных убытков	12 434 801	(1 213 161)	11 221 640	9 407 523	(692 412)	8 715 111
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	8 669 475	(241 475)	8 428 000	8 691 611	(85 420)	8 606 191
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(2 302 091)	-	(2 302 091)	(1 908 215)	-	(1 908 215)
Резерв под расходы на урегулирование убытков	2 332 067	-	2 332 067	1 899 673	-	1 899 673
Итого на начало периода	21 134 252	(1 454 636)	19 679 616	18 090 592	(777 832)	17 312 760
Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков за отчетный период по страхованию иному чем страхование жизни	(39 240 281)	1 537 127	(37 703 154)	(40 598 972)	1 184 794	(39 414 178)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного периода	45 623 181	(3 848 305)	41 774 876	43 732 955	(2 322 364)	41 410 591
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(1 214 328)	126 882	(1 087 446)	(90 322)	460 768	370 446
Итого резервы убытков	26 302 824	(3 638 932)	22 663 892	21 134 252	(1 454 636)	19 679 616
Резерв заявленных убытков	15 294 122	(2 738 409)	12 555 713	12 434 801	(1 213 161)	11 221 640
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	10 817 342	(900 523)	9 916 819	8 669 474	(241 475)	8 427 999
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(2 576 591)	-	(2 576 591)	(2 302 091)	-	(2 302 091)
Резерв под расходы на урегулирование убытков	2 767 951	-	2 767 951	2 332 068	-	2 332 068
Итого на конец периода	26 302 824	(3 638 932)	22 663 892	21 134 252	(1 454 636)	19 679 616

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков по страхованию жизни за 12 месяцев 2022 года составили 6 794 765 тыс. руб., доля перестраховщиков - 5 909 тыс. руб. (за 12 месяцев 2021 года - 13 407 494 тыс. руб. и 10 980 тыс. руб. соответственно). Резервы по страхованию жизни рассмотрены в примечании 15.3.

По состоянию на 31.12.2022 сумма доли перестраховщиков в резервах, приходящейся на перестраховщиков, являющихся резидентами стран, объявивших санкции Российской Федерации, составляла 807 017 тыс. руб. Данная сумма относится к доле перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков. Группа не производила обесценение доли в резервах, приходящихся на таких перестраховщиков, так как рассматривает

данные суммы как возмещаемые в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с перестраховщиками. Группа ожидает, что соответствующие возмещения от перестраховщиков будут получены по итогам урегулирования прямых убытков в сроки, предусмотренные договорами с перестраховщиками, либо в сроки, превышающий договорные не более, чем на 6 месяцев. В случае, если в результате введения дополнительных ограничений после отчетной даты, данные суммы окажутся невозмещаемыми, Группа признает убыток от обесценения доли перестраховщиков в резервах в сумме 807 017 тыс. руб.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков и резерва будущих поступлений по суброгациям и абандонам) представлена в таблице:

	Год наступления убытка					Итого
	Ранее	2018	2019	2020	2021	2022
Состоявшиеся убытки						
1й год развития		36 857 658	36 440 562	42 991 593	48 178 948	49 177 726
2й год развития		35 879 186	36 897 910	42 547 578	47 947 828	
3й год развития		35 883 089	36 587 145	42 064 292		
4й год развития		35 860 684	36 293 754			
5й год развития		35 789 922				
Текущая оценка конечной величины убытков		35 789 922	36 293 754	42 064 292	47 947 828	49 177 726
Оплаченные убытки						
1й год развития		22 427 591	23 038 823	28 373 557	30 302 665	27 891 665
2й год развития		33 900 281	34 372 947	39 305 612	43 001 715	
3й год развития		34 853 926	35 123 891	40 596 889		
4й год развития		35 391 134	36 017 784			
5й год развития		35 582 623				
Совокупная величина оплаченных убытков		35 582 623	36 017 784	40 596 889	43 001 715	27 891 665
Резервы убытков на 31 декабря 2021 года	857 974	469 706	990 442	3 241 564	17 876 660	-
Резервы убытков на 31 декабря 2022 года	696 569	207 299	275 970	1 467 403	4 946 112	21 286 061
						28 879 415

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учёта резерва будущих поступлений по суброгациям и абандонам) за вычетом доли перестраховщиков представлена в таблице:

	Год наступления убытка					Итого
	Ранее	2018	2019	2020	2021	2022
Состоявшиеся убытки						
1й год развития		35 812 812	35 394 226	42 513 190	46 203 454	45 332 084
2й год развития		33 779 395	35 849 224	41 934 818	46 038 303	
3й год развития		33 811 189	35 526 745	41 458 864		
4й год развития		33 762 281	35 236 173			
5й год развития		33 694 872				
Текущая оценка конечной величины убытков		33 694 872	35 236 173	41 458 864	46 038 303	45 332 084
Оплаченные убытки						
1й год развития		22 196 575	22 336 622	28 077 580	29 682 432	26 688 311
2й год развития		31 863 191	33 445 074	38 718 713	42 067 031	
3й год развития		32 797 258	34 555 022	40 005 936		
4й год развития		33 297 600	34 967 608			
5й год развития		33 487 571				
Совокупная величина оплаченных убытков		33 487 571	34 967 608	40 005 936	42 067 031	26 688 311
Резервы убытков на 31 декабря 2021 года	808 179	464 837	971 592	3 215 703	16 521 398	-
Резервы убытков на 31 декабря 2022 года	696 646	207 301	268 565	1 452 928	3 971 271	18 643 772
						25 240 483

Представленная информация о развитии убытков и резервы на 31 декабря 2022 года включает исторические данные по приобретенным дочерним компаниям.

(а) Оценки и допущения при резервировании

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными актуарными методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резерв неистекших рисков не был сформирован, так как проведенный Группой тест на достаточность обязательств показал, что резерв незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов является достаточным на уровне портфеля для покрытия обязательств по неистекшим рискам.

Актуарная методология

Группа преимущественно использует метод модифицированной цепной лестницы с экспертным выбором паттернов развития для оценки конечной стоимости убытков.

Метод цепной лестницы в большинстве случаев применяется к сумме предъявленных убытков. Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта, а также ожидаемых/наблюдаемых трендов. Выбранные коэффициенты применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочного предельного убытка по каждому периоду наступления страховых событий.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) в зависимости от особенностей оцениваемого вида страхования определяется либо экспертным путем, либо на основе выставленного и еще неоплаченного счета, либо в соответствии с утвержденной страховщиком методологией формирования РЗНУ. Величина резерва

произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) рассчитывается для каждого периода наступления страховых событий как ожидаемая стоимость предельного убытка по событиям, наступившим в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков и заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Все треугольники развития убытков формируются для каждой линии бизнеса брутто и нетто-перестрахование.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков и судебных издержек. Резерв расходов по урегулированию убытков оценивается исходя из среднего сложившегося уровня расходов Группы по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Оценка резерва под будущие судебные издержки строится на базе треугольника развития оплаченных судебных издержек с использованием метода цепной лестницы и метода на основе ожидаемого отношения расходов на урегулирование убытков к состоявшимся убыткам по периодам происшествия. В развитие судебных издержек включаются также расходы в рамках прямого урегулирования ОСАГО (ПВУ).

В оценке резерва убытков по ОСАГО на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа рассматривает резерв убытков как сумму двух величин резервов, первая из которых представляет из себя оценку предельного убытка по событиям, связанным с причинением вреда жизни и здоровью, а вторая – оценку предельного убытка по событиям, связанным с причинением ущерба имуществу.

Для ущерба по имуществу существует риск того, что будущий рост среднего убытка по событиям до отчетной даты превзойдет средний рост, заложенный в оценке резерва убытка. Этот риск связан с возможными изменениями справочников РСА и судебной практики. Кроме того, существует риск оспаривания ценовых справочников в судебном порядке. Если справочники будут признаны не соответствующими законодательству, к Группе могут быть предъявлены дополнительные требования от потерпевших, уже получивших страховые выплаты.

В отношении ущерба жизни и здоровью оценка резерва убытка строится на базе треугольника развития предъявленных убытков с использованием метода цепной лестницы.

(б) Оценка доходов по суброгации и абандонам

Величина суммы начисленных доходов определяется путем оценки будущих поступлений по выявленному суброгационному праву и реализации годных остатков застрахованного имущества (абандонов). Величина резервов доходов выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными актуарными методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса реализации прав суброгации.

Группа использует несколько актуарных методов оценки конечной величины доходов. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод цепной лестницы применяется к сумме полученных доходов по суброгации и абандонам. Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития доходов за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта. Выбранные коэффициенты применяются к совокупным данным о доходах для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости доходов по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития и историю реализации права суброгации и получения доходов по абандонам. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитую историю работы по суброгации и абандонам по конкретному виду бизнеса.

Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития доходов прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как величина окончательных убытков, а в основе второй оценки лежат данные о полученных доходах на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Этот метод используется при отсутствии опыта развития доходов для построения прогнозов (когда данные имеются только за последние годы полученных доходов).

Как было замечено выше, каждый из указанных методов подходит для конкретных видов страхования с заданной моделью развития доходов и для определенных кварталов развития доходов. После использования данных методов и после анализа результатов всех примененных подходов выбирается финальная оценка резерва, полученная на основе метода, который наилучшим образом соответствует характерным обстоятельствам бизнеса.

Величина резерва доходов рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость доходов по суброгации и по абандонам по страховым случаям, наступившим в этом периоде, за вычетом

величины полученных доходов. Величина резерва для каждого периода происшествия выбирается только для неотрицательных значений.

Группа формирует резерв доходов по суброгации и абандонам с использованием описанных выше методов только по страхованию Автокаско и ОСАГО. По остальным линиям бизнеса, где данные по суброгационным выплатам в треугольниках развития не являются достаточными для расчетов величины резерва доходов с помощью этих методов, Группа применяет упрощенный метод расчета и формирует резерв доходов с использованием отношения суброгационных выплат к оплаченным убыткам за календарный год, и применения этого отношения к резерву убытков.

(в) Анализ чувствительности

Для линий бизнеса, по которым был осуществлен расчет РПНУ, используя треугольники убытков по кварталам происшествия, был выполнен анализ чувствительности. Для линии бизнеса «ОПО» анализ чувствительности не производился, вследствие незначительности РПНУ. Анализ чувствительности проводился на базе треугольников развития убытков нетто-перестрахование.

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Группа использует метод на основе стохастического моделирования. Производится 10 000 итераций моделирования для каждого треугольника развития убытков. В пределах каждой итерации заполняются неизвестные коэффициенты развития треугольника на базе исторически наблюдаемых коэффициентов, сохраняется резерв РПНУ. Метод выбора коэффициентов предполагает выбор преимущественно последних наблюдаемых коэффициентов, вследствие наличия трендов развития коэффициентов. По результатам моделирования, для каждой линии бизнеса оценивается математическое ожидание (МО) и среднее квадратическое отклонение (СКО) резерва РПНУ. Оценкой чувствительности резерва РПНУ для линий бизнеса «Автокаско», «ДМС», «ОСАГО» является разница между квантилем на уровне 90%, умноженным на отношение наилучшей оценки к математическому ожиданию, и наилучшей оценкой. Оценкой чувствительности резерва РПНУ для остальных линий бизнеса является удвоенное среднее квадратическое отклонение, умноженное на отношение наилучшей оценки к математическому ожиданию.

Анализ чувствительности резервов убытков приведен ниже:

Линия бизнеса	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	РПНУ	Чувствительность	Влияние на капитал и прибыль	РПНУ	Чувствительность	Влияние на капитал и прибыль
ОСАГО	3 807 606	476 741	381 393	3 438 498	328 326	262 661
Автокаско	1 945 459	458 773	367 018	1 432 597	209 992	167 994
Личное страхование	648 083	895 220	716 176	1 321 290	702 997	562 397
Страхование ответственности	413 947	331 332	265 066	255 745	444 953	355 963
ДМС	1 200 861	557 496	445 997	1 502 673	313 505	250 804
Имущество физических лиц	664 494	773 578	618 862	547 622	383 391	306 713
Имущество	516 561	592 587	474 070	242 442	337 712	270 170
Итого	9 197 011	4 085 727	3 268 582	8 740 867	2 720 876	2 176 702

Эффект влияния чувствительности резервов убытков на капитал и чистую прибыль одинаковый.

Рост курса валюты по отношению к рублю (USD/RUR, EUR/RUR) приводит к дополнительным обязательствам по линиям бизнеса «Автокаско», «ОСАГО» и «Личное страхование» (в части страхования выезжающих за рубеж). По «Автокаско» и «ОСАГО» валютной инфляции подвержен только РПНУ. По страхованию выезжающих за рубеж, поскольку расчеты с сервисными компаниями осуществляются в валюте, валютной инфляции подвержен РЗНУ и РПНУ. По «Автокаско» валютной инфляции подвержено 60% РПНУ – в части средней доли в убытке стоимости запчастей, по ОСАГО – 45% РПНУ.

Анализ чувствительности резервов к изменению курса валюты по отношению к рублю (USD/RUR, EUR/RUR) представлен ниже:

	31 декабря 2022 года				31 декабря 2021 года			
	Брутто резервы		Нетто резервы		Брутто резервы		Нетто резервы	
	Влияние на капитал и 30%		Влияние на капитал и 30%		Влияние на капитал и 30%		Влияние на капитал и 30%	
	прибыль	прибыль	прибыль	прибыль	прибыль	прибыль	прибыль	прибыль
ОСАГО	606 803	485 442	514 027	411 221	268 521	214 817	268 521	214 817
Автокаско	337 917	270 334	337 917	270 334	185 508	148 406	185 508	148 406
Личное страхование (в части страхования выезжающих за рубеж)	654	523	654	523	2 858	2 286	2 858	2 286
Итого	945 374	756 299	852 598	682 078	456 887	365 509	456 887	365 509

15.3 Резервы по страхованию жизни

Резервы по страхованию жизни и доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни по видам резервов состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	31.12.2022			31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Математический резерв	22 997 187	-	22 997 187	26 212 919	(9 680)	26 203 239
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	139 316	-	139 316	29 906	-	29 906
Резерв выплат	1 312 627	-	1 312 627	810 421	(3 261)	807 160
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	218 822	-	218 822	4 776 348	-	4 776 348
Итого	24 667 952	-	24 667 952	31 829 594	(12 941)	31 816 653

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

Математический резерв представляет собой расчетную величину равную разности между приведенной стоимостью будущих выплат и приведенной стоимостью будущих поступлений нетто-премии.

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

Резерв выплат представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью обязательств, по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим по состоянию на отчетную дату.

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) представляет собой расчетную величину обязательств по предусмотренным договором страхования жизни выплатам инвестиционного дохода в дополнение к страховой сумме. Резерв равен сумме дополнительных выплат, начисленных до отчетной даты, не выплаченные по состоянию на отчетную дату и не сконвертированных при изменении договора в гарантированную страховую сумму. Величина резерва зависит от доходности актива или группы активов, определенных в соответствии с условиями договора страхования.

На каждую отчетную дату Группа проводит тестирование достаточности сформированных резервов путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. При тестировании используются оценки текущих стоимостей всех договорных и связанных денежных потоков. Для этого используются сложившаяся статистика смертности, убыточности и расторжений договоров, уровень расходов по ведению страховых операций и текущая доходность инвестиций. Проведенное тестирование не выявило по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 недостатка величины сформированных резервов.

Анализ чувствительности величин сформированных резервов был произведен в отношении допущений о показателях смертности, инвестиционной доходности (ставке дисконтирования) и уровне расходов на ведение страховых операций. В таблице представлено влияние изменений оценок показателей смертности, ставки дисконтирования и уровня расходов на оценку величины резервов по страхованию жизни (без учета резерва выплат):

Изменяемый показатель	31.12.2022		31.12.2021	
	Оценка обязательств	% изменения	Оценка обязательств	% изменения
Величина резервов, представленная в консолидированной отчетности	23 355 325		31 019 173	
Величина резервов при следующем изменении показателя:				
Смертность +10%	23 361 668	0,03%	31 031 487	+0,04%
Смертность -10%	23 348 931	-0,03%	31 006 761	-0,04%
Уровень расходов +10%	23 369 198	0,06%	31 022 091	+0,01%
Уровень расходов -10%	23 341 452	-0,06%	31 016 255	-0,01%
Ставка дисконтирования +1%	23 090 317	-1,13%	30 591 390	-1,38%
Ставка дисконтирования -1%	23 628 214	1,17%	31 461 272	+1,43%

В таблице ниже представлено движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало года	26 212 919	(9 680)	26 203 239	33 108 083	(11 595)	33 096 488
Изменение резерва за счет премий	3 517 668	9 680	3 527 348	4 067 401	1 915	4 069 316
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(6 733 400)	-	(6 733 400)	(10 962 565)	-	(10 962 565)
На конец года	22 997 187	-	22 997 187	26 212 919	(9 680)	26 203 239

В таблице ниже представлено движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
	31.12.2022	31.12.2021
На начало года	29 906	43 403
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	14 744	4 522
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(3 143)	(4 115)
Прочие изменения	97 809	(13 904)
На конец года	139 316	29 906

В таблице ниже представлено движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало года	810 421	(3 261)	807 160	1 057 722	(5 887)	1 051 835
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	7 004 075	-	7 004 075	11 259 800	(5 848)	11 253 952
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(28 307)	955	(27 352)	(17 160)	(3 226)	(20 386)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(6 464 297)	2 306	(6 461 991)	(11 489 940)	11 700	(11 478 240)
Прочие изменения	(9 265)	-	(9 265)			
На конец года	1 312 627	-	1 312 627	810 421	(3 261)	807 160

В таблице ниже представлено движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
На начало года	4 776 348	3 176 177
Начисление дополнительных выплат по договорам	113 648	1 941 433
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(324 620)	(1 910 947)
Прочие изменения	(4 346 554)	1 569 685
На конец года	218 822	4 776 348

За 2022 год и 2021 год по строке "Прочие изменения" отражено изменение резерва опций и гарантий. Резерв опций и гарантий представляет собой расчетную величину не учитывающихся при формировании математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) обязательств страховщика, вытекающих из следующих условий договора инвестиционного страхования жизни: величина страховой суммы и (или) величины дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, зависят от доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с условиями договора страхования жизни.

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность страховым агентам	5 701 605	5 444 477
Предоплаченные страховые премии	3 426 876	2 011 009
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	2 139 156	1 038 655
Итого	11 267 637	8 494 141

Кредиторская задолженность по операциям страхования является краткосрочной. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенные концентрации кредиторской задолженности по операциям страхования отсутствовали.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	64 596
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	64 596

По состоянию на 31 декабря 2022 года все выпущенные долговые ценные бумаги Группы были полностью погашены (на 31 декабря 2021 года: 64 596 тыс. руб.), бумаги были номинированы в российских рублях. Купонная доходность за период обращения облигаций в 2022 году составляла 7% (на 31 декабря 2021 года: 7%).

Первичное размещение биржевых неконвертируемых процентных облигаций по открытой подписке составило в общем объеме 4 000 000 тыс. руб. со сроком обращения 5 лет. Облигации ВСК 01P-01 были доступны для торгов на фондовой секции ММВБ с 11 апреля 2017 года. Облигации включались в Ломбардный список Банка России и Второй уровень листинга на ММВБ.

9 апреля 2021 года в рамках оферты САО «ВСК» приобрело 3 035 111 тыс. руб. облигаций серии 001P-01 по цене 100% от номинальной стоимости плюс накопленный купонный доход. 5 апреля 2022 года САО «ВСК» погасило оставшуюся часть в размере 66 022 тыс. руб. выпуск облигаций серии 001P-01 по цене 100% от номинальной стоимости плюс накопленный купонный доход.

В таблице ниже представлен анализ изменения/движения выпущенных ценных бумаг:

	Выпущенные долговые ценные бумаги
Обязательства, возникшие в результате финансовой деятельности, на 1 января 2021	3 164 955
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	89 588
Оферта	(3 035 111)
Уплаченные проценты	(164 114)
Расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций	9 278
Обязательства, возникшие в результате финансовой деятельности, на 31 декабря 2021	64 596
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1 203
Оферта	(66 022)
Уплаченные проценты	(2 305)
Расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций	2 528
Обязательства, возникшие в результате финансовой деятельности, на 31 декабря 2022	-

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27.

18. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочая финансовая кредиторская задолженность		
Расчеты с РСА	365 544	147 180
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	155 025	125 964
Прочие кредиторы	279 148	367 014
Итого прочая финансовая кредиторская задолженность	799 717	640 158
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	1 795 262	1 607 255
Задолженность по налогам, сборам и взносам, отличным от налога на прибыль	35 962	42 372
Задолженность по налогу на прибыль	419 748	135 024
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 250 972	1 784 651
Итого	3 050 689	2 424 809

Балансовая стоимость данной прочей финансовой кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку ее погашение ожидается в течение года после отчетной даты.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

19. Проценты и прочие доходы от инвестиционной деятельности

	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы		
Доход от корпоративных облигаций	5 545 716	4 920 260
Доход от банковских депозитов	2 071 056	755 946
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	432 364	258 113
Доход от выданных займов и векселей	277 199	39 724
Итого процентные доходы	8 326 335	5 974 043
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	263 603	241 571
Дивиденды	2 588	50 742
Итого	8 592 526	6 266 356

В течение 2022 года и 2021 года процентный доход по обесцененным финансовым активам Группы не начислялся.

20. Прочие расходы от инвестиционной деятельности

	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Обесценение прочей инвестиционной задолженности	(1 266 987)	-
Обесценение займов	(325 725)	-
Расходы от инвестиционной собственности	(122 946)	(146 397)
Процентные расходы по финансовой аренде	(90 789)	(108 542)
Прочие	(49 924)	(12 350)
Итого	(1 856 371)	(267 289)

21. Прочие операционные доходы

	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Доход по агентским вознаграждениям	105 473	76 002
Доход от операций ОМС	-	2 266
Доход от оказания услуг другим страховым организациям	-	17 250
Доход от продажи основных средств	-	112 968
Доход от восстановления резерва под обесценение прочей ДЗ	27 321	-
Списание кредиторской задолженности	25 734	119 090
Прочие доходы	28 608	40 546
Итого	187 136	368 122

22. Аквизиционные расходы – нетто перестрахование и управленческие расходы

	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Аквизиционные расходы		
Коммиссионные и брокерские вознаграждения	(25 901 801)	(33 849 428)
Расходы на оплату труда сотрудников продающих подразделений	(2 862 826)	(2 621 667)
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	(1 647 009)	(1 488 295)
Взносы в РСА и резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО	(1 241 398)	(808 562)
Брокерское вознаграждение по перестрахованию	(133 083)	(140 168)
Прочие аквизиционные расходы	(15 306)	(30 515)
Итого понесенные аквизиционные расходы	(31 801 423)	(38 938 635)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	(3 851 511)	(466 692)
Итого аквизиционные расходы	(35 652 934)	(39 405 327)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	1 178 242	131 969
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(615 536)	1 954
Итого аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	(35 090 228)	(39 271 404)
Управленческие расходы		
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(4 861 372)	(3 870 330)
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	(1 226 638)	(1 169 029)
Амортизация	(989 295)	(883 645)
Расходы на ИТ	(697 773)	(830 806)
Реклама	(405 662)	(469 684)
Услуги банков	(590 551)	(427 293)
Консультационные и информационные услуги	(357 775)	(224 352)
Расходы на содержание основных средств	(342 160)	(324 626)
Услуги связи	(233 448)	(229 315)
Материальные расходы	(142 525)	(163 295)
Расходы на обучение	(100 482)	(120 380)
Командировочные и представительские расходы	(79 205)	(44 256)
Аренда помещений	(76 586)	(88 094)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(58 354)	(89 212)
Прочие расходы	(133 153)	(3 562)
Итого управленческие расходы	(10 294 979)	(8 937 879)
Итого	(45 385 207)	(48 209 283)

23. Прочие операционные расходы

	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Обесценение прочей дебиторской задолженности	-	(113 143)
Расходы от переоценки основных средств	(170 646)	-
Результаты деятельности, не связанной со страхованием	(10 369)	(42 099)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	(13 999)	(78)
Прочие операционные расходы	-	(26 070)
Итого	(195 014)	(181 390)

24. Налог на прибыль

По элементам расходов по налогу на прибыль:

	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года
Текущий налоговый расход	(2 968 857)	(1 120 113)
Расход по отложенному налогу на прибыль	1 394 821	46 919
Расход по налогу на прибыль	(1 574 036)	(1 073 194)

Расчет расхода по налогу на прибыль, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2022 года	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	6 817 776	5 877 122
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый расход по налоговой ставке	(1 363 555)	(1 175 424)
Влияние налога по ставкам налога, отличным от базовой ставки	203 967	220 596
(Расходы)/ доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(165 721)	5 792
Непризнанные налоговые активы, включая убытки, перенесенные на будущие периоды	(250 294)	(11 015)
Доплата налога прошлых лет	1 567	(113 143)
Расход по налогу на прибыль	(1 574 036)	(1 073 194)

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом.

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем процентные доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций российских эмитентов, эмитированных после 1 января 2017 года, составляла 20% в 2022 и 2021 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций российских эмитентов, эмитированных после 1 января 2017 года, составляла 15% в 2022 и 2021 годах.

	Изменения отложенных налогов					
	1 января 2021 года	на счетах прочего совокуп- ного дохода	на счетах прибыли или убытка	31 декабря 2021 года	на счетах прочего совокуп- ного дохода	на счетах прибыли или убытка
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу						
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	693 897	-	680 919	1 374 816	-	(556 212)
Финансовые активы	-	524 754	(514 132)	10 622	(65 469)	1 119 812
Дебиторская задолженность и предоплаты	661 161	-	(25 454)	635 707	-	1 708
Кредиторская задолженность	2 305 310	-	(465 626)	1 839 684	-	(307 172)
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 660 368	524 754	(324 293)	3 860 829	(65 469)	258 136
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу						
Финансовые активы	(58 724)	-	58 724	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	(2 490)	-	3 241	751	-	(656)
Страховые резервы	(736 283)	-	222 763	(513 520)	-	240 346
Основные средства	(66 673)	(14 748)	(9 366)	(90 787)	(9 661)	2 328
Отложенные аквизиционные расходы	(5 121 917)	-	95 850	(5 026 067)	-	894 668
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(5 986 087)	(14 748)	371 212	(5 629 623)	(9 661)	1 136 686
Итого чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(2 325 719)	510 006	46 919	(1 768 794)	(75 130)	1 394 822
Признанный отложенный налоговый актив	694 127	(6 545)	269 219	956 801	(4 241)	380 692
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 019 846)	516 551	(222 300)	(2 725 595)	(70 889)	1 014 130
						(1 782 354)

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 налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы существуют непризнанные налоговые активы в отношении убытков, перенесенных на будущие периоды в сумме 499 994 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 263 224 тыс. руб.). Группа полагает, что указанный отложенный налоговый актив будет принят к уменьшению налогооблагаемой базы в будущих периодах. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма отложенного налогового актива, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, составляет 818 604 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 1 374 816 тыс. руб.).

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 10 лет.

25. Управление рисками

Управление финансовыми и страховыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск. Контроль и управление рисками рассматривается Руководством как ключевой аспект осуществления деятельности.

Руководство текущей деятельностью Группы осуществляет Правление Компании, Совет директоров утверждает количественный и персональный состав Правления Компании. При Правлении создан Комитет по рискам, в компетенцию которого входит рассмотрение решений о лимитах по принятию страхового, кредитного и операционного риска. Наиболее существенные вопросы могут по решению Председателя Комитета по рискам выноситься на дополнительное рассмотрение Правлением и Комитетом по аудиту и рискам при Совете директоров.

При принятии решений менеджмент руководствуется декларацией о риск-аппетите, в рамках которой определен количественный и качественный размер риска, который Компания готова принять в процессе достижения своих целей и реализации своей стратегии.

Декларация о риск-аппетите обозначает суждение акционеров и менеджмента, каким образом Компания управляет и планирует размещение капитала, ликвидности и других ресурсов с точки зрения соотношения «риск-доходность», с учетом, что уровни риск-аппетита устанавливают конкретные границы принятия риска.

В документе излагаются основные принципы допустимости рисков и представлены основные направления принятия рисков, равно как и контроля рисков, а именно достижение целевых финансовых показателей эффективности деятельности, обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости, управление достаточностью капитала в рамках бюджетного процесса и бизнес-планирования.

Риск-аппетит устанавливается для всех категорий известных рисков, которым может быть подвержена Компания. Аппетит к риску Компании управляется с помощью набора уровней и показателей, которые утверждаются Советом директоров Компании и каскадируются на операционные уровни ответственности.

Риск-аппетит Компании далее детализируется через утверждение ключевых показателей и компонентов деятельности, которые учитываются в бизнес-планировании: целевая структура страхового портфеля, инвестиционная стратегия и андеррайтинговая политика Компании.

25.1 Страховой риск

Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления страховых событий, размера ущерба от страховых событий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Из самой природы договора страхования вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Возможность накопления значительных обязательств по таким направлениям, как страхование имущества, прочее страхование ответственности и другие виды страхования, является важным фактором, который может оказать значительное влияние на финансовые потоки Группы и показатели ее деятельности. Основной задачей Группы является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

С учетом вышеизложенного Группа разрабатывает методики управления страховыми рисками, которые охватывают все этапы, начиная с разработки методологий установления страховых тарифов до непосредственного урегулирования убытков. Контроль над страховым риском осуществляется Группой посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

- Риск андеррайтинга

Компания устанавливает положительный, повышенный аппетит к риску андеррайтинга и активно стремится балансировать подверженность этому риску через диверсификацию портфеля и повышение компетенций и знаний менеджмента Компании. В целях управления страховым риском Компания организует своевременную актуализацию «Положения об оценке страховых рисков и управлении ими».

- Риски катастрофы и концентрации

Компания осуществляет оценку возможности наступления данных событий путем анализа портфеля и контроля принимаемых на страхование рисков, учитывая данные риски. В случае наступления неблагоприятных событий (в т.ч. природно-техногенного характера) размер нетто-убытков (сформированных нетто-резервов, с учетом доли перестраховщиков в выплатах и резервах) по одному катастрофическому событию или группе взаимосвязанных событий не может составить более некоторого уровня балансовой стоимости чистых активов Компании по одному катастрофическому событию.

25.2 Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и (или) в полном объеме свое обязательство перед Группой. Основной риск Группы связан с банковскими депозитами и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составляющими основную часть инвестиционного портфеля Группы.

Управлением кредитным риском занимается Центр управления активами. Политика управления кредитным риском, главным образом, осуществляется за счет установления лимитов для контрагентов по финансовым активам, а также осуществления контроля за соблюдением данных лимитов.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резервах убытков, отраженных на балансе Группы:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	11 092 401	5 376 171
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	33 189 048	29 027 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 727	4 662 044
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 691 787	47 626 486
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38 077 478	21 049 360
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 638 932	1 454 636
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	12 941
Дебиторская задолженность по операциям страхования	11 747 771	7 970 674
Итого	127 449 144	117 179 331

Кредитное качество финансовых и страховых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. По состоянию на 31 декабря 2021 года для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков A.M. Best).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в связи с отсутствием рейтингования со стороны иностранных рейтинговых агентств, Группой принято решение при определении кредитного риска основываться на Решении Совета директоров Банка России об уровнях кредитных рейтингов от 23 декабря 2022 года, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Кредитное качество финансовых и страховых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года представлено следующим образом:

	AAA и AA	A	BBB	BB	В и ниже	Рейтинг отсутствует	Резерв под обесценение	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	-	6 348 461	4 631 437	558	111 945	-	11 092 401
Депозиты банков	-	-	3 307 133	23 786 544	480 511	-	-	27 574 188
Вексели и займы других компаний	-	-	-	-	-	822 565	(625 065)	197 500
Прочая дебиторская задолженность	-	-	109 450	3 006 630	9 823	1 308 427	(498 537)	3 935 794
Прочая дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	-	-	1 086 214	4 578	12 851	1 644 911	(1 266 987)	1 481 566
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11 727	-	-	-	-	11 727
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 086 971	11 353 565	1 938	249 313	-	29 691 787
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	13 611 446	23 350 601	768 865	346 566	-	38 077 478
Доля перестраховщиков в резерве убытков	599 662	227 246	2 115 869	662 129	3 576	30 450	-	3 638 932
Дебиторская задолженность по операциям страхования и входящего перестрахования	5 700	28 404	507 020	1 269 637	105 486	9 485 462	(523 359)	10 878 350
Дебиторская задолженность по операциям ПБУ	-	-	305 453	357 954	4 446	32 918	(26 097)	674 674
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	49 930	28 510	8 970	14 209	378	181 283	(88 533)	194 747
Итого	655 292	284 160	45 498 714	68 437 284	1 388 432	14 213 840	(3 028 578)	127 449 144

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности осуществляется по видам операций, сегментам контрагентов и срокам погашения.

Структура дебиторской задолженности по операциям страхования, включенной в категорию «Рейтинг отсутствует», по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями – 9 089 349 тыс. руб.
- Расчеты со страхователями – физическими лицами – 212 756 тыс. руб.
- Расчеты со страховыми посредниками и брокерами, включая автодилеров – 138 633 тыс. руб.
- Обеспечительные платежи страховым посредникам – 44 724 тыс. руб.

Кредитное качество финансовых активов и страховых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года представлено следующим образом:

	AAA и AA	A	BBB	BB	В и ниже	Рейтинг отсутствует	Резерв под обесценение	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 316 697	2 559 499	-	499 975	-	5 376 171
Депозиты банков	-	-	19 442 356	6 911 932	516 397	501 958	-	27 372 643
Векселя и займы других компаний	-	-	-	-	-	761 836	(299 340)	462 496
Прочая дебиторская задолженность	-	-	444 259	7 670	9 760	806 153	(525 858)	741 984
Прочая дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	-	-	-	-	-	449 896	-	449 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	720 032	3 708 147	149 829	-	-	84 036	-	4 662 044
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	109 461	16 893 699	24 826 944	567 259	5 229 123	-	47 626 486
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	15 704 532	4 587 771	-	757 057	-	21 049 360
Доля перестраховщиков в резервах убытков	675 849	232 862	464 586	25 787	6 679	48 873	-	1 454 636
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	12 941	-	-	-	-	-	-	12 941
Дебиторская задолженность по операциям страхования и входящего перестрахования	41 468	75 278	317 958	1 310 225	23 018	6 133 430	(397 390)	7 503 987
Дебиторская задолженность по операциям ПВУ	-	-	138 819	140 051	19 812	130 662	(55 766)	373 578
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	-	-	20 026	794	572	72 410	(693)	93 109
Итого	1 450 290	4 125 748	55 892 761	40 370 673	1 143 497	15 475 409	(1 279 047)	117 179 331

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности осуществляется по видам операций, сегментам контрагентов и срокам погашения.

Структура дебиторской задолженности по операциям страхования, включенной в категорию «Рейтинг отсутствует», по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями – 5 661 828 тыс. руб.
- Расчеты со страхователями – физическими лицами – 171 156 тыс. руб.
- Расчеты со страховыми посредниками и брокерами, включая автодилеров – 79 600 тыс. руб.
- Обеспечительные платежи страховым посредникам – 220 846 тыс. руб.

У Группы отсутствуют активы в залоге по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Группа анализирует обесценение финансовых активов, исходя из контрактных условий размещения денежных средств или действия договоров страхования и срока, фактически оплаченного страхового премией.

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До 90 дней задержки платежа	90-180 дней задержки платежа	180-365 дней задержки платежа	Свыше года задержки платежа	Истекшие договоры	Итого ДЗ с признаками обесценения	Резерв под обесценение	Необесце- ненная ДЗ	Итого
Векселя и займы других компаний	-	-	-	-	625 065	625 065	(625 065)	197 500	822 565
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	498 537	498 537	(498 537)	3 935 794	4 434 331
Прочая дебиторская задолженность по инвестиционным операциям					1 266 987	1 266 987	(1 266 987)	1 481 566	2 748 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования и входящего перестрахования	110	4 427	4 586	40 381	473 854	523 359	(523 359)	10 878 350	11 401 709
Дебиторская задолженность по операциям ПВУ	7 682	79	215	207	17 915	26 097	(26 097)	674 674	700 771
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	-	-	-	-	88 533	88 533	(88 533)	194 747	283 280
Итого	7 792	4 506	4 801	40 588	2 970 891	3 028 578	(3 028 578)	16 222 531	19 251 531

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До 90 дней задержки платежа	90-180 дней задержки платежа	180-365 дней задержки платежа	Свыше года задержки платежа	Истекшие договоры	Итого ДЗ с признаками обесценения	Резерв под обесценение	Необесце- ненная ДЗ	Итого
Векселя и займы других компаний	-	-	-	-	299 340	299 340	(299 340)	462 496	761 837
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	525 858	525 858	(525 858)	914 623	1 440 481
Дебиторская задолженность по операциям страхования и входящего перестрахования	9 037	13 252	21 671	109 643	243 786	397 390	(397 390)	7 503 987	7 901 377
Дебиторская задолженность по операциям ПВУ	4 379	90	109	31	51 158	55 766	(55 766)	373 578	429 344
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	-	-	-	-	693	693	(693)	93 109	93 802
Итого	13 416	13 342	21 780	109 674	1 120 835	1 279 047	(1 279 047)	9 347 794	10 626 841

25.3 Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. По состоянию на 31 декабря 2022 года на балансе Группы учтены денежные средства в долларах США и евро, а также еврооблигации российских эмитентов. Обязательства зафиксированы в валютном эквиваленте по ряду договоров страхования, а также по платежам по премиям, переданным в перестрахование. Таким образом, Группа подвержена риску в отношении данных обязательств в случае значительного изменения курса валюты. Группа управляет валютным риском с помощью сопоставления активов и обязательств в валюте, а также установлением и контролем лимитов по открытым валютным позициям. Размер лимита открытой валютной позиции устанавливаются не реже одного раза в год и контролируется ежемесячно. Исходя из установленного лимита, а также с учетом текущей валютной структуры страховых резервов и обязательств Группы формируется структура размещения инвестиционных активов в различные валюты.

Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Группы разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 057 994	8 709	25 698	-	11 092 401
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	33 035 488	153 560	-	-	33 189 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 727	-	-	-	11 727
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 215 009	476 778	-	-	29 691 787
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 465 426	8 222 772	389 280	-	38 077 478
Дебиторская задолженность по операциям страхования	10 654 294	905 069	145 402	43 006	11 747 771
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 615 855	7 034	14 846	1 197	3 638 932
Актив в форме права пользования	718 676	-	-	-	718 676
Итого активы	117 774 469	9 773 922	575 226	44 203	128 167 820
Обязательства					
Резервы убытков	(25 574 428)	(469 984)	(238 982)	(19 430)	(26 302 824)
Резервы по страхованию жизни	(23 725 447)	(942 146)	(359)	-	(24 667 952)
Займы полученные	(188 001)	-	-	-	(188 001)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(10 567 718)	(576 030)	(123 315)	(574)	(11 267 637)
Обязательства по аренде	(820 324)	-	-	-	(820 324)
Прочая финансовая кредиторская задолженность	(799 717)	-	-	-	(799 717)
Итого обязательства	(61 675 635)	(1 988 160)	(362 656)	(20 004)	(64 046 455)
Нетто-позиция	56 098 834	7 785 762	212 570	24 199	64 121 365

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 592 433	774 564	9 174	-	5 376 171
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков	22 240 317	6 786 702	-	-	29 027 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	782 790	3 879 254	-	-	4 662 044
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 017 327	9 778 841	830 318	-	47 626 486
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 819 014	230 346	-	-	21 049 360
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7 466 137	329 533	135 395	39 609	7 970 674
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 446 760	7 429	447	-	1 454 636
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	12 583	358	-	-	12 941
Актив в форме права пользования	761 192	-	-	-	761 192
Итого активы	95 138 553	21 787 027	975 334	39 609	117 940 523
Обязательства					
Резервы убытков	(20 327 767)	(772 574)	(18 688)	(15 223)	(21 134 252)
Резервы по страхованию жизни	(26 663 199)	(5 161 499)	(4 896)	-	(31 829 594)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(64 596)	-	-	-	(64 596)
Займы полученные	(171 584)	-	-	-	(171 584)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(7 841 523)	(560 454)	(92 164)	-	(8 494 141)
Обязательства по аренде	(834 517)	-	-	-	(834 517)
Прочая финансовая кредиторская задолженность	(640 158)	-	-	-	(640 158)
Итого обязательства	(56 543 344)	(6 494 527)	(115 748)	(15 223)	(63 168 842)
Нетто-позиция	38 595 209	15 292 500	859 586	24 386	54 771 681

25.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, вызванный несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. Политика Группы направлена на обеспечение достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок без риска для репутации Группы, а также возникновения неприемлемых убытков. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В качестве основных инструментов управления ликвидной позицией Группа использует следующие инструменты: консолидация входящих и исходящих денежных потоков на уровне центрального офиса, управление ликвидностью на уровне централизованного казначейства, краткосрочное и среднесрочное планирование и прогнозирование денежных потоков, контроль равномерности распределения по срокам погашения внутри депозитного портфеля, инвестирование в высоколиквидные ценные бумаги и депозиты с возможностью досрочного изъятия, организация доступа к заемному финансированию через открытые лимиты на овердрафтное кредитование, открытые лимиты на операции РЕПО.

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 092 401	-	-	11 092 401
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	25 862 561	7 003 487	323 000	33 189 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 727	-	-	11 727
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 277 349	25 619 607	794 831	29 691 787
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 265 554	25 427 676	2 384 248	38 077 478
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 534 834	1 050 761	53 337	3 638 932
Дебиторская задолженность по операциям страхования	11 747 771	-	-	11 747 771
Актив в форме права пользования	296 822	421 854	-	718 676
Итого активы	65 089 019	59 523 385	3 555 416	128 167 820
Обязательства				
Резервы убытков	(18 538 093)	(7 394 899)	(369 832)	(26 302 824)
Резервы по страхованию жизни	(13 485 934)	(10 627 827)	(554 191)	(24 667 952)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Займы полученные	-	-	(188 001)	(188 001)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(11 267 637)	-	-	(11 267 637)
Обязательства по аренде	(338 804)	(481 520)	-	(820 324)
Прочая финансовая кредиторская задолженность	(799 716)	-	-	(799 716)
Итого обязательства	(44 430 184)	(18 504 246)	(1 112 024)	(64 046 454)
Нетто-позиция	20 658 835	41 019 139	2 443 392	64 121 366

Сроки погашения обязательств по договорам страхования и активов по перестрахованию определены на основе оценочных оттоков денежных средств по признанным страховым обязательствам.

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 376 171	-	-	5 376 171
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	21 132 070	7 894 949	-	29 027 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 713 927	2 948 117	-	4 662 044
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 590 262	29 235 999	7 800 225	47 626 486
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 210 259	14 839 101	-	21 049 360
Доля перестраховщиков в резерве убытков	930 350	484 449	39 837	1 454 636
Доля перестраховщиков в резерве страхования жизни	10 333	2 608	-	12 941
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7 970 674	-	-	7 970 674
Актив в форме права пользования	338 787	422 405	-	761 192
Итого активы	54 272 833	55 827 628	7 840 062	117 940 523
Обязательства				
Резерв убытков	(13 763 070)	(6 817 499)	(553 683)	(21 134 252)
Резервы по страхованию жизни	(8 416 275)	(22 431 450)	(981 869)	(31 829 594)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(64 596)	-	-	(64 596)
Займы полученные	-	-	(171 584)	(171 584)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(8 494 141)	-	-	(8 494 141)
Обязательства по финансовой аренде	(371 422)	(463 095)	-	(834 517)
Прочая финансовая кредиторская задолженность	(640 157)	-	-	(640 157)
Итого обязательства	(31 749 661)	(29 712 044)	(1 707 136)	(63 168 841)
Нетто-позиция	22 523 172	26 115 584	6 132 926	54 771 682

Сроки погашения обязательств по договорам страхования и активов по перестрахованию определены на основе оценочных оттоков денежных средств по признанным страховым обязательствам.

25.4 Процентный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок ввиду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы. Группа подвержена процентному риску в отношении активов, по которым начисляются проценты. Для управления процентным риском проводится среднесрочный и долгосрочный анализ рыночных тенденций с целью формирования оптимального по дюрации инвестиционного портфеля. Управление уровнем дюрации и своевременная ребалансировка инвестиционного портфеля позволяют нивелировать процентный риск. При ухудшении рыночной конъюнктуры, ведущей к увеличению процентного риска, Группа проводит ребалансировку портфеля с целью снижения дюрации и увеличения доли активов, в наименьшей степени подверженной процентному риску.

Далее представлен анализ чувствительности капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 50 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	+50 базисных пунктов	-50 базисных пунктов	+50 базисных пунктов	-50 базисных пунктов
Влияние на прибыль/капитал	(103 252)	103 252	(817 625)	817 625

Ставки по другим финансовым активам Группы фиксированы и не чувствительны к изменениям на рынке.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора; и
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала осуществляется на регулярной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями компаний.

Капитал, управляемый Группой и рассчитываемый в соответствии с МСФО, составляет 41 722 982 тыс. руб. на отчетную дату (на 31 декабря 2021 года: 35 486 585 тыс. руб.).

В течение 2022 и 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года страховые компании Группы соблюдали все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

27. Справедливая стоимость активов и категории оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, полученные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости

используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих котировки на активном рынке, определяется на основе рыночных котировок по цене спроса (уровень 1 иерархии справедливой стоимости). Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке (Уровень 2), основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в 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:

	31 декабря 2022 года				31 декабря 2021 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Баланс	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Баланс
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Корпоративные облигации рублевые	26 458 036	-		26 458 036	23 808 716	-	-	23 808 716
Корпоративные облигации валютные	420 301	-		420 301	10 157 420	-	-	10 157 420
Государственные облигации рублевые	1 328 463	-		1 328 463	11 234 602	-	-	11 234 602
Государственные облигации валютные	56 477			56 477	78 618	-	-	78 618
Акции и доли участия в других компаниях	1 428 510	-		1 428 510	2 347 130	-	-	2 347 130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки								
Производные финансовые инструменты	-	11 727	-	11 727	-	4 662 044	-	4 662 044
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционная недвижимость	-	-	661 071	661 071	-	-	773 219	773 219
Основные средства (здания)	-	-	3 268 387	3 268 387	-	-	3 439 361	3 439 361
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
	29 691 788	11 727	3 929 458	33 632 973	47 626 486	4 662 044	4 212 580	56 501 110

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые инструменты	11 727	Модели Блека Шолза, Монте-Карло и Хестона	Рыночные котировки инструментов в пуле

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые инструменты	4 662 044	Модели Блека Шолза, Монте-Карло и Хестона	Рыночные котировки инструментов в пуле

В течение 2022 года изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2021 год: также).

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиционная недвижимость	661 071	Метод рыночных сравнений / доходный подход	Цена продажи/ Рыночная ставка аренды	Рыночная цена продажи 36 тыс. руб./м2 без НДС Годовая арендная ставка 7314 руб./м2 без НДС, ЭР и КР, уровень вакансии 9.5%, СД 15.71%	+/-10%	+/- 77 млн. руб.
Основные средства (недвижимость)	3 268 387	Метод рыночных сравнений	Цена продажи	Рыночная цена продажи: Земельные участки 0,4-35 тыс. руб./м2 без НДС Нежилые помещения 8-126 тыс.руб./м2 без НДС Жилые помещения 153-244 тыс.руб./м2 без НДС	+/-10%	+/- 344 млн. руб.

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)	Обосно- ванные изменения	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиционная недвижимость	773 219	Метод рыночных сравнений / доходный подход	Цена продажи/ Рыночная ставка аренды	Рыночная цена продажи 36 тыс. руб./м2 без НДС Годовая арендная ставка 7314 руб./м2 без НДС, ЭР и КР, уровень вакансии 9,5%, СД 15,71%	+/-10%	+/- 77 млн. руб.
Основные средства (недвижимость)	3 439 361	Метод рыночных сравнений	Цена продажи	Рыночная цена продажи: Земельные участки 0,4-35 тыс. руб./м2 без НДС Нежилые помещения 8-126 тыс.руб./м2 без НДС Жилые помещения 153-244 тыс.руб./м2 без НДС	+/-10%	+/- 344 млн руб.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2021 год: также).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

(в) Процессы многократной оценки 3 уровня иерархии справедливой стоимости

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости основных средств было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствовали долговые инструменты Уровня 3 (на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствовали долговые инструменты Уровня 3).

(г) 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, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2022 года				31 декабря 2021 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Баланс	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Баланс
Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, удерживаемые до погашения								
Корпоративные облигации рублевые	17 585 286	-	-	17 514 590	8 941 619	-	-	9 096 597
Корпоративные облигации валютные	-	7 197 103	-	7 285 718	241 593	-	-	230 346
Государственные облигации рублевые	12 290 448	-	-	11 950 836	12 032 660	-	-	11 722 417
Государственные облигации валютные	-	1 094 056	-	1 326 334	-	-	-	-
Прочие активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	-	11 092 401	-	11 092 401	-	5 376 171	-	5 376 171
Депозиты банков	-	26 988 489	-	27 574 188	-	27 921 982	-	27 372 643
Векселя и займы других компаний	-	-	197 500	197 500	-	-	739 753	739 753
Прочая дебиторская задолженность	-	-	3 935 793	3 935 793	-	-	741 984	741 984
Прочая дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	-	-	1 481 567	1 481 567	-	-	449 896	449 896
Итого активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	29 875 734	46 372 049	5 614 860	82 358 927	21 215 872	33 298 153	1 931 633	55 729 807
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(65 764)	-	-	(64 596)
Займы полученные	-	-	(188 001)	(188 001)	-	-	(171 583)	(171 583)
Прочая финансовая кредиторская задолженность	-	-	(799 719)	(799 719)	-	-	(640 158)	(640 158)
Итого обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	(987 720)	(987 720)	(65 764)	-	(811 741)	(876 337)

Оценка справедливой стоимости инструментов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных денежных потоках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Группа не применяет дисконтирование к прочей финансовой дебиторской задолженности и прочей финансовой кредиторской задолженности ввиду их краткосрочного исполнения.

Финансовые активы Группы, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Группы оцениваются по амортизированной стоимости, дисконтирование не применяется к краткосрочным обязательствам. Анализ ликвидности представлен в Примечании 25.4.

28. Условные обязательства

28.1 Юридические (судебные) риски

Время от времени в ходе нормальной деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По всем судебным искам, связанным с операциями страхования, в которых Группа выступает ответчиком, формировался резерв заявленных убытков, за исключением некоторых случаев, по которым на момент составления данной консолидированной финансовой отчетности были получены судебные решения.

По прочим судебным искам, исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно, не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

28.2 Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Руководство Группы полагает, что применяемые Группой цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (на 31 декабря 2021 года: резерв не был сформирован).

28.3 Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Группа не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования.

28.4 Гарантии выданные

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имела выданных гарантий.

Информация о депозитах с ограничением использования для обеспечения обязательств представлена в Примечании 7.

29. Неконтролирующие доли участия

В таблице ниже представлена информация о дочерней организации, в которой имеется неконтролирующая доля участия (далее – НДУ).

--

Обобщенная финансовая информация по этой дочерней организации за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлена в таблице ниже.

	Активы	Обязательства	Подписанные страховые премии	Прибыль	Итого совокупный доход	Денежные Потоки
За год закончившийся 31 декабря 2021 года						
	36 929 286	32 974 378	5 545 984	535 695	13 320	1 007 584

Ниже приводится анализ изменения неконтролирующих долей участия за отчетный период:

Неконтролирующая доля участников на 1 января 2021 года	-
Выделение НДУ в результате продажи доли	1 869 761
Доля в прибыли, приходящаяся на долю неконтролирующих участников	96 335
Доля в прочем совокупном доходе на долю неконтролирующих участников	13 320
Неконтролирующая доля участников на 31 декабря 2021 года	1 979 416
% неконтролирующих долей на 31 декабря 2021 года	49,90%
Неконтролирующая доля участников на 1 января 2022	1 979 416
Доля в прибыли приходящаяся на долю неконтролирующих участников	143 346
Доля в прочем совокупном доходе на долю неконтролирующих участников	9 175
Выбытие НДУ в результате выкупа доли	(2 127 868)
Неконтролирующая доля участников на 31 декабря 2022	4 070
% неконтролирующих долей на 31 декабря 2022	0,10%

30. Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами

Для целей составления настоящей консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами являются акционеры, оказывающие существенное влияние на Группу, прочие связанные стороны, связанные с Группой через акционеров (включая дочерние и зависимые организации акционеров) и ключевой управленческий персонал.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с указанными связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Операции Группы с акционерами включали операции на основании договоров страхования, а также операции по размещению денежных средств, сделки по купле-продаже долей в дочернем

обществе. С прочими связанными сторонами Группа осуществляла: операции на основании договоров страхования и агентских договоров, размещение денежных средств, операции с ценными бумагами, иные операции.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, а также суммы расходов и доходов за 2022 год и 2021 год представлены ниже:

	2022		2021	
	Акционеры компаний	Прочие связанные стороны	Акционеры компаний	Прочие связанные стороны
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Займы выданные	-	95 000	152 000	65 308
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	845 773	1 928 975	1 740 791	482 993
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 851 797	-	361 588
Резерв незаработанной премии	952	2 349 573	2 212	2 562 446
Резервы убытков	-	593 730	-	453 239
Отложенные аквизиционные расходы	-	919 935	-	815 171
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	1 095 679	-	889 686
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	796 210	-	80 629
Прочая дебиторская задолженность	-	3 002 959	-	49
Неконтролирующие доли участия	4 070	-	1 979 416	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Подписанная страховая премия	2 009	4 373 236	5 009	3 925 469
Изменение резерва незаработанной премии	1 039	(515 373)	(221)	(249 136)
Страховые выплаты	-	(731 890)	-	(1 710 582)
Изменение резервов убытков	-	(122 575)	-	12 487
Аквизиционные расходы	-	(5 003 500)	-	(5 327 877)
Процентные доходы	910	317 795	16 513	206 388
Операционные и прочие расходы	-	(782 655)	-	(8 913)
Прочие расходы от инвестиционной деятельности	-	-	(2 550)	(2 450)
Прочие доходы	-	3 403	-	207
Результат от выбытия дочерних обществ	(1 788)	-	(6 579)	-

На 31 декабря 2022 года у Группы присутствуют займы, выданные связанным сторонам под 8% годовых (на 31 декабря 2021 года: процентная ставка по выданным займам составляла от 4,0% до 6,0%). Данные займы отражены по строке «Займы выданные» таблицы выше.

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает членов Совета Директоров и Правления Группы, Генеральных директоров компаний, входящих в Группу. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы за 2022 год составило 849 124 тыс. руб. (за 2021 год: 704 728 тыс. руб.). Сумма отчислений в социальные фонды по ключевому управленческому персоналу за 2022 год составила 117 034 тыс. руб. (за 2021 год: 110 839 тыс. руб.). Отчисления в социальные фонды включают взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 79 164 тыс. руб. (за 2021 год: 69 223 тыс. руб.). Все вознаграждения ключевому управленческому персоналу являются краткосрочными. Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

31. Гудвил

Ниже представлено изменение гудвила, связанного с приобретением дочерних организаций:

	2022	2021
Первоначальная стоимость на 1 января	2 019 874	2 019 874
Накопленные убытки от обесценения на 1 января	-	-
Балансовая стоимость на 1 января	2 019 874	2 019 874
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 019 874	2 019 874
Первоначальная стоимость на 31 декабря	2 019 874	2 019 874
Накопленные убытки от обесценения на 31 декабря	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 019 874	2 019 874

Тестирование гудвила на предмет обесценения

Гудвил подлежит отнесению на единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС), представляющие собой низшие звенья в структуре Группы, на основании которых руководство проводит мониторинг гудвила и которые по своему размеру не превышают отчетный сегмент.

Гудвил распределяется следующим образом:

	2022	2021
Активы в сегменте страхования от несчастного случая	35 352	35 352
Активы в сегменте автострахования	1 099 532	1 099 532
Активы в сегменте страхования имущества и ответственности	191 931	191 931
Активы в сегменте страхования жизни	657 502	657 502
Прочие сегменты	35 557	35 557
Итого балансовая стоимость гудвила	2 019 874	2 019 874

Возмещаемая сумма каждой ЕГДС определяется исходя из расчета ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы денежных потоков на основе финансовых планов, утвержденных руководством на пятилетний период. По состоянию на 31 декабря 2022 года не было выявлено обесценения.

Ниже представлены допущения, которые использовались для расчета ценности использования и которые существенно влияют на возмещаемую сумму:

	2022	2021
Сегментная доля проникновения	10-40%	10-40%
Ставка дисконтирования до налогообложения	18-19% в год	16-18% в год
Ставка доходности по финансовым активам	6-7% годовых	6-7% годовых
Коэффициенты убыточности по сегментам	15-110% в год	5-125% в год

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие соответствующим ЕГДС. Изменение ставки дисконтирования на 1-2% не приводит к обесценению гудвила, так как ожидаемая сумма денежных потоков каждой ЕГДС значительно превышает стоимость приобретения.

32. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствовали.

Генеральный директор _____ / А. Я. Тарновский

Заместитель генерального директора
по экономике и финансам _____ / М. В. Чернов

10 марта 2023 года