

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ
«ЭНЕРГОГАРАНТ»
И ЕГО ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ
ЗА 2023 ГОД**

Содержание

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Существенные положения учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Депозиты и прочие размещенные средства в банках	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	27
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования	28
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29
11. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах	29
12. Инвестиционное имущество	33
13. Нематериальные активы	33
14. Основные средства	34
15. Отложенные аквизиционные доходы и расходы	35
16. Прочие активы	35
17. Кредиторская задолженность по операциям страхования	35
18. Резервы – оценочные обязательства	35
19. Прочие обязательства	36
20. Уставный капитал	36
21. Резервы переоценки	37
22. Страховые премии – нетто-перестрахование	37
23. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	37
24. Расходы по ведению операций по страхованию, - нетто-перестрахование	39
25. Прочие доходы и расходы по страхованию	39
26. Процентные доходы	40
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40
28. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	40
29. Общие и административные расходы	40
30. Прочие доходы и расходы	40
31. Налог на прибыль	41
32. Управление рисками	42
33. Управление капиталом	48
34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	49
35. Операции со связанными сторонами	52
36. Условные обязательства	53

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности **Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»** (далее – Общество) и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2023 год и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (см. п.11 Пояснений к годовой консолидированной финансовой отчетности)

Мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – страховые резервы), в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что:

- Данная статья является существенной – величина страховых резервов, сформированных Группой по состоянию на 31.12.2023, составляет сумму 17 175 млн. руб. или 82,30% от общей величины обязательств Группы.

- Оценка страховых резервов производится на основании профессионального суждения руководства Группы. Величина страховых резервов, отраженная в годовой консолидированной финансовой отчетности, в значительной степени зависит от использованных руководством допущений и предположений.

Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении страховых резервов, включали:

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

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 2023 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Группы за 2023 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, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности, и за

систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление 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.

Председатель Совета директоров Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

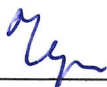
- › выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- › получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- › оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;
- › делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- › проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- › несем ответственность за планирование и проведение аудита Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации об организациях или подразделениях Группы в качестве основы для формирования мнения о финансовой отчетности Группы. Мы несем ответственность за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие Председателем Совета директоров Общества, 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 Председателя Совета директоров Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2023 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

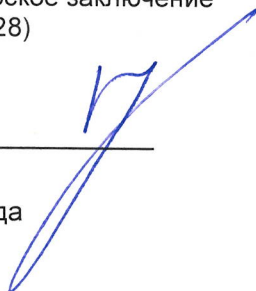
Юлия Викторовна Чернова

Генеральный директор аудиторской организации
(ОРНЗ 21606077417)



Сергей Владимирович Харитонов

Руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077428)



22 апреля 2024 года

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество
«Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»
ОГРН 1027739068060
115035, РФ, г. Москва, Садовническая набережная., д. 23

Аудиторская организация

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

Наименование показателя	Примечания	31.12.2023	31.12.2022
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 031 598	2 939 007
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6	8 784 006	8 343 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	27 680	18 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	6 485 351	5 312 577
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	2 292 988	2 214 641
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	47 886	32 308
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11	2 479 686	2 333 110
Инвестиционное имущество	12	93 708	93 708
Нематериальные активы	13	120 003	65 349
Основные средства	14	2 181 066	2 106 329
Отложенные аквизиционные расходы	15	2 206 056	2 103 423
Требования по текущему налогу на прибыль		393 630	32 135
Отложенные налоговые активы	31	452	452
Прочие активы	16	304 917	277 936
Итого активов		29 449 027	25 872 633
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования	17	1 755 111	1 675 621
Страховые резервы	11	17 175 252	15 314 777
Отложенные аквизиционные доходы	15	158 988	94 084
Обязательство по текущему налогу на прибыль	31	134 137	524 478
Отложенные налоговые обязательства	31	639 908	523 879
Резервы – оценочные обязательства	18	143 124	377 659
Прочие обязательства	19	863 370	600 954
Итого обязательств		20 869 890	19 111 452
Капитал			
Уставный капитал	20	2 448 326	2 448 326
Резервный капитал		122 416	122 416
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	(73 784)	10 962
Резерв переоценки основных средств	21	1 072 592	1 011 235
Нераспределенная прибыль		4 990 528	3 149 445
Итого капитал, приходящийся на акционеров Компании		8 560 078	6 742 384
Доля неконтролирующих акционеров		19 059	18 797
Итого капитал		8 579 137	6 761 181
Итого капитал и обязательства		29 449 027	25 872 633

Генеральный директор

/ Давыденко А.С.

Главный бухгалтер

/ Капитонова О.С.

22 апреля 2024 года



Наименование показателя	Примечания	2023 год	2022 год
Страховая деятельность			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		19 820 689	17 720 840
страховые премии по операциям страхования	22	21 625 413	19 696 130
страховые премии, переданные в перестрахование	22	(1 546 401)	(888 294)
изменение резерва незаработанной премии	11	(511 219)	(1 151 597)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	252 896	64 601
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(10 118 446)	(9 051 542)
выплаты по операциям страхования	23	(10 505 264)	(9 993 062)
расходы по урегулированию убытков	23	(524 010)	(483 667)
доля перестраховщиков в выплатах	23	1 642 967	1 220 171
изменение резервов убытков	11,23	(1 369 629)	(1 017 131)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	11	(109 116)	647 104
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	23	723 432	602 818
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	11,23	23 174	(27 775)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(7 015 015)	(6 062 075)
аквизиционные расходы		(7 389 294)	(6 483 747)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		336 550	174 690
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		37 729	246 982
Отчисления от страховых премий	25	(188 624)	(165 105)
Прочие доходы по страхованию	25	222 062	354 253
Прочие расходы по страхованию	25	(622 419)	(667 519)
Результат страховой деятельности		2 098 247	2 128 852
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	26	1 445 305	1 286 443
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		569	(6 645)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27	6 345	4 266
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	28	2 547	2 563
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		86 787	30 631
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		3 850	3 274
Результат инвестиционной деятельности		1 545 403	1 320 532
Общие и административные расходы	29	(2 071 207)	(1 830 200)
Прочие доходы	30	342 440	69 708
Прочие расходы	30	(99 953)	(283 809)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(1 828 720)	(2 044 301)
Прибыль до налогообложения		1 814 930	1 405 083
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	31	9 880	(820 267)
расход по текущему налогу на прибыль		117 988	(881 494)
доход по отложенному налогу на прибыль		(108 108)	61 227
Прибыль после налогообложения		1 824 810	584 816

Примечания, расположенные на страницах 12-53 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

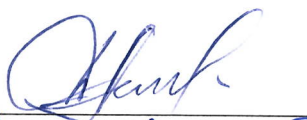

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания	2023 год	2022 год
Прибыль после налогообложения		1 824 810	584 816
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	21	77 892	43 010
доходы от переоценки основных средств		97 365	53 762
налог на прибыль по доходам от переоценки основных средств		(19 473)	(10 752)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	21	(84 746)	40 722
доходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(84 746)	40 722
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(105 933)	50 903
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		21 187	(10 181)
Итого прочий совокупный доход за отчетный период		(6 854)	83 732
Итого совокупный доход за отчетный период		1 817 956	668 548
Чистая прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
Акционеров Компании		1 824 548	584 844
Неконтролирующих акционеров		262	(28)
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
Акционеров Компании		1 817 694	668 576
Неконтролирующих акционеров		262	(28)

Генеральный директор _____

Главный бухгалтер _____



/ Давыденко А.С.

/ Капитонова О.С.

22 апреля 2024 года

Наименование показателя	Доля акционеров Компании						Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки финансовых активов	Резерв имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	
На 31.12.2021	2 448 326	116 574	(29 760)	986 420	2 552 248	6 073 808	6 092 633
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	584 844	584 844	584 816
Прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	40 722	43 010	-	83 732	83 732
прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	43 010	-	43 010	43 010
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	40 722	-	-	40 722	40 722
Перенос амортизации переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	(18 195)	18 195	-	-
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	5 842	-	-	(5 842)	-	-
На 31.12.2022	2 448 326	122 416	10 962	1 011 235	3 149 445	6 742 384	6 761 181
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	1 824 548	1 824 548	1 824 810
Прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	(84 746)	77 892	-	(6 854)	(6 854)
прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	77 892	-	77 892	77 892
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(84 746)	-	-	(84 746)	(84 746)
Перенос амортизации переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	(16 535)	16 535	-	-
На 31.12.2023	2 448 326	122 416	(73 784)	1 072 592	4 990 528	8 560 078	8 579 137

Генеральный директор _____

Главный бухгалтер _____

22 апреля 2024 года



Наименование показателя	2023 год	2022 год
Денежный поток от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	21 182 208	19 540 052
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(812 040)	(462 953)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(8 421 801)	(8 469 923)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	478 060	139 739
Оплата аквизиционных расходов	(4 541 150)	(3 929 779)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(167 935)	(170 661)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	439 489	431 748
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1 490 072	1 475 256
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(1 797 328)	(1 883 495)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(1 490 119)	(1 341 820)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(180 445)	(157 111)
Проценты полученные	1 309 742	1 210 376
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(2 316 319)	(2 008 121)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(2 178 824)	(1 904 099)
Налог на прибыль, уплаченный	(628 145)	(353 103)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	266 257	356 768
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности	2 631 722	2 472 876
Денежный поток от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2 420 842	2 884 816
Расходы по приобретению инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(3 606 200)	(3 567 050)
Поступления от продажи основных средств	10 444	1 574
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(46 033)	(7 186)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(393 831)	(2 273 091)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	3 850	3 274
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(1 610 928)	(2 957 663)
Денежный поток от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	-
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства	71 790	40 695
Чистое увеличение денежных средств за год	1 092 591	(444 093)
Денежные средства на начало года	2 939 007	3 383 100
Денежные средства на конец года	4 031 598	2 939 007

Генеральный директор



[Handwritten signature]

/ Давыденко А.С.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

/ Капитонова О.С.

22 апреля 2024 года

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" (далее – "Компания") и его дочерних компаний (совместно именуемых "Группа") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2023.

ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" является головной компанией Группы. Компания была основана 28.08.1992 как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Головная компания имеет лицензии на осуществление страховой деятельности, выданные Банком России. Головная компания предлагает широкий перечень страховых продуктов по имущественному страхованию, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности, личному страхованию и перестрахованию.

Компания входит в 20 крупнейших страховых компаний в России. Головной офис Компании расположен в Москве. Компания имеет большое количество филиалов и представительств по всей России.

Юридический адрес Компании: г. Москва, Садовническая наб., 23.

По состоянию на 31.12.2023 основными акционерами Компании являлись:

Наименование показателя	Доля в капитале Группы на 31.12.2023	Доля в капитале Группы на 31.12.2022
PREFERRED MANAGEMENT LIMITED (UK)	40,35%	40,35%
ООО "Атлас"	20,00%	20,00%
ООО "Энергофинансконсалт"	19,02%	19,02%
ООО "Промстройлизинг"	18,63%	18,63%

Бенефициаром Компании является Зернова Татьяна Михайловна.

Крупнейшая дочерняя компания Группы – ООО "Уральская Окружная компания".

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

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

Продолжительность введенных санкций также, как и объявление в будущем дополнительных санкций и их влияние на российскую и мировую экономику сложно предсказать. В сложившейся ситуации Банк России объявил меры поддержки финансового сектора, включающие послабления регуляторного характера в области бухгалтерского учета и требований к платежеспособности. Описанные обстоятельства опосредованно воздействуют на деятельность Общества, а также могут оказывать влияние на ликвидность и оценку стоимости активов Группы, обязанные лица по которым являются резидентами стран, присоединившихся к санкциям. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Группы приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

4. Существенные положения учетной политики

4.1. Применение оценок, предпосылок и суждений

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

(a) 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.

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

годы, пересматриваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 14 695 566 тыс. руб. (2022: 12 981 667 тыс. руб.).

(b) Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

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

Справедливая стоимость основывается на котировках активного рынка для каждого финансового инструмента, а при их отсутствии, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия котировок активного рынка, предполагает использование суждений, учитывающих, в частности, специфику эмитента, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, составила на отчетную дату 27 680 тыс. руб. (2022: 18 253 тыс. руб.). Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила на отчетную дату 6 485 351 тыс. руб. (2022: 5 312 577 тыс. руб.).

(d) Налог на прибыль

Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. Налоговыми органами проводятся периодические проверки соблюдения Материнской Компанией порядка расчета и уплаты налога на прибыль. По итогам проведенных проверок Компании были предъявлены требования по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды, а также требования по уплате соответствующих налоговых штрафов и пени. В связи с этим Компания отразила в консолидированной финансовой информации дополнительные обязательства по текущему налогу на прибыль, а также резерв – оценочное обязательство в отношении налоговых штрафов и пени по состоянию на 31.12.2023 в сумме 222 696 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Сумма признанных отложенных налоговых активов на 31.12.2023 составила 452 тыс. руб., отложенных налоговых обязательств 639 908 тыс. руб. (2022: 452 тыс. руб. и 523 879 тыс. руб. соответственно). Более подробно этот вопрос рассматривается в Примечании 31.

4.2. Изменения в учетной политике

а) Изменение в представлении отчета о движении денежных средств:

Для предоставления пользователям отчетности более уместной информации о движении денежных средств Группы изменено представление денежных потоков в консолидированном отчете о движении денежных средств. Денежные потоки представлены прямым методом, денежные потоки по приобретению и продаже инвестиций, имеющих в наличии для продажи, размещению и закрытию депозитов представлены в составе инвестиционной деятельности. В таблице ниже приведена сверка денежных потоков в консолидированной отчетности Группы за 2022 год и за 2023 год.

Тыс. руб.

	Денежные потоки 2022г. в отчете о движении денежных средств 2022г.	Поступления от реализации и расходов на приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях	Прочее	Денежные потоки 2022г. в сравнительной информации 2023г.
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(485 352)	682 234	2 273 091	2 902	2 472 876
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	564	(682 234)	(2 273 091)	(2 902)	(2 957 663)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(484 788)	-	-	-	(484 788)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	40 695	-	-	-	40 695
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	3 383 100	-	-	-	3 383 100
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	2 939 007	-	-	-	2 939 007

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года). Данные поправки сужают сферу применения исключения по первоначальному признанию отложенных налоговых активов и обязательств, так что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц

Вступление в силу перечисленных поправок к МСФО не оказало существенного влияния на консолидированную 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 консолидированной 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 намерена 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 ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

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

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» (выпущены в августе 2023 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как определить, является ли валюта обмениваемой на другую валюту, и какие требования должны применяться в случае отсутствия возможности обмена такой валюты. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

4.3. Консолидация

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

Для учета приобретения дочерних компаний Группа применяет метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, выпущенных долевых инструментов или принятого обязательства, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые в результате

объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату, вне зависимости от размера доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых чистых активах отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на прибыли и убытки.

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

Доля неконтролирующих акционеров – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней организации, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Группа оценивает неконтролирующую долю пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах объекта приобретения.

Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным от продажи неконтролирующей доли и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу, представлен ниже:

Наименование показателя	Вид деятельности	Доля участия Компании на 31.12.2023	Доля участия Компании на 31.12.2022
ООО "Уральская окружная Компания" (напрямую)	Прочая	71,83%	71,83%
ООО "Уральская окружная Компания" (через ООО "Авиценна")	Прочая	5,44%	5,44%
Итого:		77,27%	77,27%
ООО "Авиценна"	Прочая	97,98%	97,98%

4.4. Операции в иностранной валюте

(а) Функциональная валюта и валюта отчетности

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

(б) Операции и балансовые остатки

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

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

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

4.5. Классификация договоров в качестве страховых

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

Организация и управление операционной деятельностью Группы производится в соответствии с характером предлагаемых страховых продуктов. Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование имущества, медицинское страхование, страхование автотранспорта, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, страхование от несчастного случая, страхование грузов, перестрахование и прочие виды страхования ответственности и имущества. В финансовой отчетности Группа представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

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

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

Страхование ответственности, включая обязательные виды, такие как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозке вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП), обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОСОПО) защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

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

4.7. Основные средства

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

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

Здания 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 капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, 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, а также 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.

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

- Здания и сооружения 10-100 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет;

- Транспортные средства 5-7 лет;
- Мебель и прочие 3-10 лет.

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

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 4.9).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются в составе прочих доходов или прочих расходов соответственно.

4.8. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представляет имущество, находящееся в распоряжении Группы, для получения доходов от сдачи имущества в аренду или для получения выгод в связи с повышением стоимости данного имущества, либо для того и для другого.

Объекты инвестиционной собственности учитываются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

4.9. 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 превышения текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. 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 ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения, в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

4.10. Финансовые активы

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с которой был приобретен тот или иной финансовый актив.

Руководство Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

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

Категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а также прибыли и убытки от реализации признаются в момент возникновения и отражаются по статье отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка». Процентный доход признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

- (b) *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

В эту категорию включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у Группы имеется твердое намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы как удерживаемые до погашения в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом

резерва под обесценение. Процентный доход от инвестиций, удерживаемых до погашения, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

(с) Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в прибылях и убытках, 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 и прочие размещенные средства в банках, выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 4.12 и 4.15).

(d) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании, либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала в составе прочего совокупного дохода.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в прибыли и убытки и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

(e) Признание и прекращение признания финансовых активов

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

(f) Оценка финансовых активов

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

Справедливая стоимость инвестиций, имеющих активный рынок, определяется исходя из котировки такого рынка, находящейся в промежутке между текущими ценами спроса и предложения. В случае отсутствия активного рынка Группа определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

(g) Обесценение финансовых активов

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

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и

текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в прибылях и убытках.

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

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

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

4.11. Перестраховочные активы

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

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

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

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

Договоры перестрахования, не передающие существенного страхового риска, отражаются с использованием депозитного метода учета: полученные премии отражаются как задолженность по депозиту, произведенные выплаты и заработанный доход относятся в уменьшение данной задолженности.

4.12. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 4.10(g)).

4.13. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение отчетного периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим 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 4.16(с)).

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

4.14. Прочие активы

Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты и списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. Запасы признаются по стоимости приобретения и после первоначального признания отражаются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

4.15. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.16. Обязательства по договорам страхования

(a) Резервы убытков

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

(b) 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 признается пропорционально истекшему периоду риска.

(c) Тестирование полноты обязательств

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

4.17. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений

налогового законодательства в отношении операций Группы и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

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

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

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

4.18. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства представляют собой производные финансовые обязательства, не имеющие котировок на открытом рынке, и учитываются по амортизированной стоимости. Заемные средства включают денежные средства, подлежащие возврату на установленную или определяемую дату.

4.19. Кредиторская задолженность по страхованию

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

4.20. Договоры аренды

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

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

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

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

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

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Группа также применяет освобождение от признания в отношении

аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

4.21. Капитал

(a) Уставный капитал

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров, вычитаются из собственного капитала.

(b) Резервный капитал

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

(c) Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки данных финансовых активов по справедливой стоимости за вычетом налогового эффекта.

(d) Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки основных средств за вычетом налогового эффекта.

(e) Дивиденды

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

4.22. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Для долгосрочных договоров с регулярной оплатой премий, дебиторская задолженность в размере годового взноса начисляется на дату начала очередного страхового года.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования и долгосрочным договорам страхования с единовременной оплатой взноса начисляется в момент вступления в силу договора.

Премии признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты вступления в силу страхового полиса.

(b) Инвестиционные доходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, учитывая эффективную доходность актива или применимую колеблющуюся ставку. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые признаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные в прибылях и убытках

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

(d) 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 спасенного имущества и прочих возмещения, 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.

4.23. Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации финансовых активов как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

4.24. Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как краткосрочные активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31.12.2023:

Наименование показателя	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 031 598	-	4 031 598
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	8 784 006	-	8 784 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	27 680	27 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 885 851	599 500	6 485 351
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 292 988	-	2 292 988
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 886	-	47 886
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 176 839	302 847	2 479 686
Инвестиционное имущество	-	93 708	93 708
Нематериальные активы	-	120 003	120 003
Основные средства	-	2 181 066	2 181 066
Отложенные аквизиционные расходы	2 165 014	41 042	2 206 056
Требования по налогу на прибыль	393 630	-	393 630
Отложенные налоговые активы	-	452	452
Прочие активы	251 968	52 949	304 917
Итого активов	26 057 459	3 391 568	29 449 027

Анализ активов по состоянию на 31.12.2022:

Наименование показателя	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 939 007	-	2 939 007
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	8 343 405	-	8 343 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	18 253	18 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 621 043	691 534	5 312 577
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 200 544	14 097	2 214 641
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32 308	-	32 308
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 230 424	102 686	2 333 110
Инвестиционное имущество	-	93 708	93 708
Нематериальные активы	-	65 349	65 349
Основные средства	-	2 106 329	2 106 329
Отложенные аквизиционные расходы	2 064 290	39 133	2 103 423
Требования по налогу на прибыль	32 135	-	32 135
Отложенные налоговые активы	-	452	452
Прочие активы	229 672	48 264	277 936
Итого активов	22 692 828	3 179 805	25 872 633

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства в кассе	1 542	1 997
Денежные средства в пути	7 914	5 859
Денежные средства на расчетных счетах	1 399 897	1 146 520
Депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	2 622 245	1 784 631
Итого	4 031 598	2 939 007

В состав денежных средств и их эквивалентов включены депозиты сроком размещения 90 дней и менее.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 составляют 123 000 тыс. руб. (31.12.2022: 147 000 тыс. руб.). Указанные остатки отражены в составе Депозитов и прочих размещенных средств в банках

По состоянию на 31.12.2023 у Группы были остатки денежных средств и их эквивалентов в 8 банках (31.12.2022: в 6 банках) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 951 216 тыс. руб. (31.12.2022: 2 735 761 тыс. руб.) или 98% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2022: 93%).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 32.2

В связи с судебным разбирательством с налоговыми органами на 31.12.2023 ограничены права Группы распоряжаться своими средствами на расчетных счетах в банках ПАО СБЕРБАНК на сумму 172 499 тыс. руб. и на счете в АО "АЛЬФА-БАНК" на сумму 659 тыс. руб.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в банках

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Депозиты в кредитных организациях	8 661 006	8 196 405
Прочие размещенные средства	123 000	147 000
Итого	8 784 006	8 343 405

По состоянию на 31.12.2023 депозиты в кредитных организациях размещены на срок от 91 дня до 365 дней под номинальную процентную ставку 8,45-17,08%% по депозитам в рублях. (2022: на срок от 91 дня до 365 дней под номинальную процентную ставку 4,5-9,81%% по депозитам в рублях).

По состоянию на 31.12.2023 у Группы были остатки депозитов в 8 банках (2022: в 8 банках) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 8 730 361 тыс. руб. (на 31.12.2022: 8 242 293 тыс. руб.), или 99% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в банках (на 31.12.2022: 99%).

Указанные депозиты размещены без обеспечения. Вся сумма депозитов по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 является непросроченной и необесцененной. Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в банках представлена в Примечании 32.2.

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

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Долевые ценные бумаги, в том числе:	27 680	18 253
нефинансовых организаций	27 680	18 253
Итого	27 680	18 253

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31.12.2023 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 431	1 580	3 011	(1 580)	1 431
кредитных организаций	-	1 547	1 547	(1 547)	-
нефинансовых организаций	1 431	33	1 464	(33)	1 431
Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 483 920	-	6 483 920	-	6 483 920
Правительства Российской Федерации	3 184 201	-	3 184 201	-	3 184 201
кредитных организаций	645 701	-	645 701	-	645 701
некредитных финансовых организаций	2 147 475	-	2 147 475	-	2 147 475
нефинансовых организаций	506 543	-	506 543	-	506 543
Итого	6 485 351	1 580	6 486 931	(1 580)	6 485 351

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31.12.2022 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 431	1 580	3 011	(1 580)	1 431
кредитных организаций	-	1 547	1 547	(1 547)	-
нефинансовых организаций	1 431	33	1 464	(33)	1 431
Долговые ценные бумаги, в том числе:	5 311 146	-	5 311 146	-	5 311 146
Правительства Российской Федерации	3 550 738	-	3 550 738	-	3 550 738
кредитных организаций	655 285	-	655 285	-	655 285
некредитных финансовых организаций	613 643	-	613 643	-	613 643
нефинансовых организаций	491 480	-	491 480	-	491 480
Итого	5 312 577	1 580	5 312 577	(1 580)	5 312 577

По состоянию на 31.12.2023 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляли собой рублевые облигации со сроком погашения 2024–2027 гг. (2022: 2023–2027), имеющие эффективную доходность к погашению в диапазоне 11,54–13,45% (2022: 10,09–10,31%).

По состоянию на 31.12.2023 долговые ценные бумаги кредитных организаций представляли собой рублевые облигации 2 крупных российских банка (2022: 2 крупного российского банка) со сроком погашения в 2024–2025 гг. (2022: 2024–2025), имеющие эффективную доходность к погашению 12,19–12,85 % (2022: 9,58–10,9 %).

По состоянию на 31.12.2023 долговые ценные бумаги прочих организаций представляли собой рублевые облигации 5 российских эмитентов (2022: 3 российских эмитентов) со сроком погашения в 2024–2032 гг. (2022: 2025–2032), имеющие эффективную доходность к погашению в диапазоне 3,42–14,63 % (2022: 9,03–11,28 %).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 32.2

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования включает:

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 283 472	1 302 889
Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	4 415	5 935
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	250 127	289 110
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	295 882	312 615
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	490 584	334 853
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	7 295	16 149
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	249 903	163 684
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	14 795	7 294
Резерв под обесценение	(303 485)	(217 888)
Итого	2 292 988	2 214 641

По состоянию на 31.12.2023 было 48 дебитора (2022: 42 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 5 000 тыс. руб. (2022: 5 000 тыс. руб.) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 922 772 тыс. руб. (2022: 879 118 тыс. руб.), или 40,24% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования (2022: 36,1%).

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования за год, закончившийся 31.12.2023:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		Итого
				Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	14 797	199 077	3 088	51	875	217 888
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	6 014	111 007	141	-	(58)	117 104
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(11 263)	(19 281)	(1 667)	-	(9)	(32 220)
Прочие движения	491	-	-	-	222	713
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	10 039	290 803	1 562	51	1 030	303 485

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования за год, закончившийся 31.12.2022:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование		Итого
				Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	32 838	147 463	3 163	24	2 261	185 749
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	483	61 394	2 314	49	37	64 278
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(18 310)	(9 781)	(2 389)	(22)	(1 558)	(32 060)
Прочие движения	(214)	-	-	-	135	(79)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	14 797	199 076	3 088	51	875	217 888

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования раскрывается в Примечании 32.2.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 34.2.

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2023 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	4 437	771	5 208	(771)	4 437
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	48	-	48	-	48
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	99	-	99	-	99
Прочая дебиторская задолженность	43 302	443 806	487 108	(443 806)	43 302
Итого	47 886	444 577	492 463	(444 577)	47 886

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2022 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	4 138	669	4 807	(669)	4 138
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	341	-	341	-	341
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	165	-	165	-	165
Прочая дебиторская задолженность	27 664	445 117	472 781	(445 117)	27 664
Итого	32 308	445 786	478 094	(445 786)	32 308

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 34.2.

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31.12.2023:

Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(669)	-	(445 117)	(445 786)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(102)	-	1 311	1 209
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(771)	-	(443 806)	(444 577)

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31.12.2022:

Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(669)	(28 930)	(429 931)	(459 530)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	28 930	(15 186)	13 744
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(669)	-	(445 117)	(445 786)

11. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

Состав страховых резервов на 31.12.2023 года и 31.12.2022 года:

Наименование показателя	31.12.2023			31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	9 597 275	559 882	9 037 393	9 086 053	306 986	8 779 067
Резервы убытков	7 618 307	1 917 934	5 700 373	6 280 414	2 027 634	4 252 780
Резерв расходов на урегулирование убытков	267 177	5 966	261 211	235 441	5 386	230 055

Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(256 178)	(4 096)	(252 081)	(250 654)	(5 944)	(244 710)
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(51 328)	-	(51 328)	(36 477)	(952)	(35 525)
Итого	17 175 253	2 479 686	14 695 567	15 314 777	2 333 110	12 981 667

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 Группа не формировала резерв неистекшего риска ввиду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

11.1. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023			За год, закончившийся 31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	9 086 054	306 986	8 779 068	7 934 455	242 385	7 692 070
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	21 625 413	1 546 401	20 079 012	19 696 130	888 294	18 807 835
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(21 114 192)	(1 293 505)	(19 820 688)	(18 544 531)	(823 693)	(17 720 837)
На конец отчетного периода	9 597 275	559 882	9 037 393	9 086 054	306 986	8 779 068

11.2. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023			За год, закончившийся 31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	6 280 414	2 027 633	4 252 782	5 225 408	1 379 496	3 845 912
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	11 988 478	1 806 513	10 181 964	11 247 750	2 053 200	9 194 550
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(145 320)	(273 245)	127 924	(199 682)	(184 893)	(14 789)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(10 505 264)	(1 642 967)	(8 862 298)	(9 993 062)	(1 220 171)	(8 772 891)
На конец отчетного периода	7 618 307	1 917 934	5 700 373	6 280 414	2 027 632	4 252 782

11.3. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023			За год, закончившийся 31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	235 441	5 386	230 055	273 316	6 420	266 896
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	409 838	190	409 648	450 944	5 088	445 856
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	155 556	10 037	145 518	1 566	596	970
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(533 658)	(9 648)	(524 010)	(490 385)	(6 718)	(483 667)
На конец отчетного периода	267 177	5 966	261 211	235 441	5 386	230 055

11.4. Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023			За год, закончившийся 31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	250 654	5 944	244 710	258 717	8 262	250 455
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	235 396	3 569	231 827	361 845	4 676	357 169
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(611 399)	(2 673)	(608 726)	(533 307)	(2 028)	(531 279)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	381 526	(2 744)	384 270	163 399	(4 966)	168 365
На конец отчетного периода	256 178	4 096	252 081	250 654	5 944	244 710

11.5. Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2023			За год, закончившийся 31.12.2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	36 477	952	35 525	59 898	2 343	57 555
Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	20 668	-	20 668	63 098	589	62 509
Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	(114 705)	-	(114 705)	(72 791)	(1 252)	(71 539)
Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	108 889	(952)	109 841	(13 728)	(728)	(13 000)
На конец отчетного периода	51 328	-	51 328	36 477	952	35 525

11.6. Анализ развития убытков

Анализ развития резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков – брутто-перестрахование:

Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	3 699 279	3 303 136	4 047 500	5 498 724	6 515 855
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2019 г.	2 092 877	-	-	-	-
2020 г.	2 402 591	2 184 337	-	-	-
2021 г.	2 603 062	2 617 420	2 621 325	-	-
2022 г.	2 640 069	2 715 072	2 962 559	4 151 293	-
2023 г.	2 664 077	2 773 837	3 112 498	4 638 982	4 040 126
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2019 г.	2 981 476	-	-	-	-
2020 г.	2 930 978	3 228 117	-	-	-
2021 г.	2 812 710	3 026 253	3 535 769	-	-
2022 г.	2 799 462	3 001 547	3 476 324	5 300 607	-
2023 г.	2 723 928	2 862 602	3 235 842	4 990 021	6 505 620
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	975 351	440 534	811 658	508 703	10 235
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	26,00%	13,00%	20,00%	9,00%	0,16%

Анализ развития резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование:

Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	3 589 913	3 241 492	3 720 897	4 112 808	4 482 836
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2019 г.	2 032 514	-	-	-	-
2020 г.	2 389 995	2 142 984	-	-	-
2021 г.	2 586 501	2 593 658	2 418 709	-	-
2022 г.	2 635 016	2 705 844	2 901 231	3 022 669	-
2023 г.	2 658 583	2 764 063	3 046 999	3 384 959	2 916 275
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2019 г.	2 893 478	-	-	-	-
2020 г.	2 894 769	3 152 139	-	-	-
2021 г.	2 795 548	2 999 259	3 263 960	-	-
2022 г.	2 793 813	2 991 124	3 411 091	4 098 988	-
2023 г.	2 718 434	2 852 406	3 168 899	3 729 737	4 209 394
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	871 479	389 087	551 997	383 071	273 442
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	24,00%	12,00%	15,00%	9,00%	6,00%

11.7. Анализ чувствительности оценки резервов убытков

Для резервов убытков был выполнен анализ чувствительности, используя треугольники оплаченных убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Группа использует 2 метода.

Во-первых, Группа определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития. Для этого Группа рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого используется стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервами, посчитанными используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности по первому методу.

Во-вторых, Группа использует увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по состоянию на 31.12.2023 по всем линиям бизнеса в следующих суммах:

Изменяемая предпосылка	Влияние на величину резервов
Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	546 411
Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	975 857
Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	953 198
Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	1 542 112

На 31.12.2022

Изменяемая предпосылка	Влияние на величину резервов
Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	570 176
Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	934 289
Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	990 617
Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	1 429 360

12. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество включает стоимость участков, предназначенных для сельскохозяйственного пользования, принадлежащих дочерней компании Группы. Балансовая стоимость данных участков равна их справедливой стоимости. Группа сдает данные участки в операционную аренду.

13. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	47 804	9 922	39	57 766
Первоначальная стоимость	68 986	34 398	473	103 857
Накопленная амортизация	(21 182)	(24 476)	(434)	(46 091)
Поступление	34 437	1 518	250	36 205
Затраты на создание	(4 645)	-	-	(4 645)
Амортизационные отчисления	(16 534)	(5 730)	(87)	(22 351)
Прочие изменения	(263)	(1 363)	-	(1 626)
Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	60 799	4 347	202	65 349
Первоначальная стоимость	98 515	34 553	723	133 791
Накопленная амортизация	(37 716)	(30 206)	(521)	(68 442)
Поступление	78 538	1 569	7	80 114
Затраты на создание	6 128	-	-	6 128
Амортизационные отчисления	(27 807)	(3 615)	(144)	(31 566)
Прочие изменения	(22)	-	-	(22)
Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	117 636	2 301	65	120 003
Первоначальная стоимость	183 159	36 122	730	220 011
Накопленная амортизация	(65 523)	(33 821)	(665)	(100 008)

14. Основные средства

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	2 019 432	34 431	80	47 495	2 659	2 104 097
Первоначальная стоимость	2 659 011	205 982	80	165 481	45 639	3 076 193
Накопленная амортизация	(639 578)	(171 551)	-	(117 986)	(42 980)	(972 096)
Поступление	-	4 903	24 803	18 554	1 161	49 421
Выбытие	(462)	-	(24 671)	-	-	(25 133)
Амортизационные отчисления	(40 905)	(15 086)	-	(17 308)	(1 054)	(74 353)
Переоценка	53 762	-	-	-	-	53 762
Прочее	-	-	-	(1 465)	-	(1 465)
Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	2 031 827	24 248	212	47 276	2 766	2 106 329
Первоначальная стоимость	2 712 311	210 885	212	182 570	46 800	3 152 778
Накопленная амортизация	(680 483)	(186 637)	-	(135 294)	(44 034)	(1 046 449)
Поступление	-	7 743	52 703	44 615	427	105 488
Выбытие	(1 807)	-	(52 915)	(1 229)	-	(55 951)
Амортизационные отчисления	(38 824)	(14 357)	-	(21 780)	(1 058)	(76 019)
Переоценка	99 039	-	-	-	-	99 039
Прочее	2 180	-	-	-	-	2 180
Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	2 092 415	17 634	-	68 882	2 135	2 181 066
Первоначальная стоимость	2 811 723	218 628	-	225 956	47 227	3 303 534
Накопленная амортизация	(719 307)	(200 994)	-	(157 074)	(45 092)	(1 122 468)

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2023 года оценщиками ООО «Эверест Консалтинг», обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 340 740 тыс. руб. (2022: 1 264 045 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 268 148 тыс. руб. (2022: 252 809 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31.12.2023 составила бы 576 450 тыс. руб. (на 31.12.2022: 592 660 тыс. руб.).

Основные объекты недвижимости, принадлежащие Группе:

Адрес	Площадь, кв. м.	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
г. Москва, Садовническая наб., 23	3 446	1 290 864	329 080	961 784
г. Москва, Садовническая наб., 32	1 649	516 285	73 592	442 693
г. Санкт-Петербург, Невский пр-кт, д.123-125 "А"	1 187	279 085	74 665	204 420
г. Москва, Озерковская наб., д.2/1	432	191 727	83 626	108 102
г. Москва, Лавров переулок, д.8, стр.1	269	103 434	20 974	82 461
г. Сургут, ул. Энгельса, 11-Б	673	62 999	19 534	43 465

15. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

15.1. Изменение отложенных аквизиционных расходов

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Отложенные аквизиционные расходы на начало отчетного периода	2 103 423	1 825 073
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	102 633	278 351
отложенные аквизиционные расходы за период	5 033 990	4 586 132
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(4 931 358)	(4 307 782)
Отложенные аквизиционные расходы на конец отчетного периода	2 206 056	2 103 423

15.2. Изменение отложенных аквизиционных доходов

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Отложенные аквизиционные доходы на начало отчетного периода	94 084	62 715
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	64 904	31 369
отложенные аквизиционные доходы за период	336 550	174 690
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(271 646)	(143 321)
Отложенные аквизиционные доходы на конец отчетного периода	158 988	94 084

16. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	120 812	99 038
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	119 820	121 643
Запасы	44 271	48 264
Расчеты с персоналом	17 201	249
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 885	3 881
Расчеты по социальному страхованию	442	4 380
Прочее	379	358
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	107	123
Итого	304 917	277 936

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования включает:

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	210 827	230 534
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	69 190	73 709
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	353 347	294 700
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	947 997	913 415
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	2 077	15 316
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	171 572	147 849
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	101	98
Итого	1 755 111	1 675 621

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 34.2.

18. Резервы – оценочные обязательства

Состав резервов-оценочных обязательств на 31.12.2023:

Наименование показателя	Налоговые риски	Некомпенсируе мые убытки по ОСАГО	Итого
На начало отчетного периода	358 368	19 291	377 659
Создание резервов	-	47 930	47 930
Использование резервов	(2 651)	(24 493)	(27 144)
Восстановление неиспользованных резервов	(255 321)	-	(255 321)
На конец отчетного периода	100 396	42 728	143 124

Состав резервов-оценочных обязательств на 31.12.2022:

Наименование показателя	Налоговые риски	Некомпенсируе мые убытки по ОСАГО	Итого
На начало отчетного периода	180 000	21 461	201 461
Создание резервов	178 368	21 911	200 279
Использование резервов	-	(24 081)	(24 081)
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-
На конец отчетного периода	358 368	19 291	377 659

Резерв - оценочное обязательство, показанный в столбце Налоговые риски, создан в отношении возможных расходов на оплату штрафов и пени, требования об уплате которых могут быть предъявлены Группе по итогам проверок налоговыми органами. Руководство Группы полагает, что отраженные суммы являются достаточными для погашения обязательств перед налоговыми органами.

Резерв - оценочное обязательство, показанный в столбце Некомпенсируемые убытки по ОСАГО, создан на покрытие некомпенсируемых страховщиком причинителя вреда выплат страхователям по прямому возмещению убытков в рамках обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев.

19. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Расчеты с персоналом	543 261	373 856
Расчеты по социальному страхованию	200 057	108 240
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	45 792	48 455
Расчеты с акционерами, участниками	24 495	24 495
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	22 516	10 806
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 415	10 550
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	9 149	17 558
Расчеты с прочими кредиторами	6 072	6 262
Расчеты с покупателями и клиентами	606	705
Прочие обязательства	7	27
Итого	863 370	600 954

20. Уставный капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Группы по состоянию на 31.12.2023 составляет 85 000 000 шт. (2022: 85 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 24 руб. (2022: 24 руб.).

Уставный капитал Группы внесен акционерами денежными средствами в рублях Российской Федерации. Акционеры имеют право на получение дивидендов в рублях Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Головная компания и ее дочерние компании распределяют доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Головной компании Группы по состоянию на 31.12.2023 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляла 5 006 904 тыс. руб. (2022: 3 170 698 тыс. руб.)

21. Резервы переоценки

Изменение резерва переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также резерва переоценки основных средств представлено в таблице:

Наименование показателя	Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств
На 31.12.2021	(29 760)	986 420
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	50 903	
Налоговый эффект от переоценки	(10 181)	
Прибыль от переоценки основных средств		53 762
Налоговый эффект от переоценки		(10 752)
Перенос амортизации переоценки основных средств		(22 743)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств		4 549
На 31.12.2022	10 962	1 011 235
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(105 933)	
Налоговый эффект от переоценки	21 187	
Прибыль от переоценки основных средств		97 365
Налоговый эффект от переоценки		(19 473)
Перенос амортизации переоценки основных средств		(20 669)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств		4 134
На 31.12.2023	(73 784)	1 072 592

22. Страховые премии – нетто-перестрахование

22.1. Страховые премии по операциям страхования

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	20 585 588	18 904 613
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	1 221 893	953 539
Возврат премий	(182 068)	(162 022)
Итого	21 625 413	19 696 130

22.2. Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Премии, переданные в перестрахование	(1 558 443)	(895 369)
Возврат премий, переданных в перестрахование	12 042	7 075
Итого	(1 546 401)	(888 294)

23. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование

23.1. Выплаты по операциям страхования

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(9 576 238)	(9 739 743)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(931 780)	(259 799)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	2 754	6 480
Итого	(10 505 264)	(9 993 062)

23.2. Расходы по урегулированию убытков:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Прямые расходы, в том числе:	(204 671)	(197 161)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(116 992)	(121 096)
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	(2 073)	(1 745)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(64 391)	(53 503)
прочие прямые расходы	(21 215)	(20 817)
Косвенные расходы, в том числе:	(328 987)	(293 224)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(315 784)	(280 904)
прочие косвенные расходы	(13 203)	(12 320)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(533 658)	(490 385)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	9 648	6 718
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(524 010)	(483 667)

23.3. Изменение резервов убытков

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Изменение резерва убытков	(1 337 893)	(1 055 006)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(31 736)	37 875
Итого	(1 369 629)	(1 017 131)

23.4. Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(109 696)	648 138
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	580	(1 034)
Итого	(109 116)	647 104

23.5. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Доходы от регрессов и суброгаций	611 400	533 307
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(2 673)	(2 028)
Доходы, связанные с получением годных остатков	114 705	72 791
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	(1 252)
Итого	723 432	602 818

23.6. Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	5 524	(8 063)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1 847	2 318
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	14 851	(23 421)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	952	1 391
Итого	23 174	(27 775)

24. Расходы по ведению операций по страхованию, - нетто-перестрахование

24.1. Аквизиционные расходы

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Вознаграждение страховым агентам	(4 427 934)	(4 051 331)
Вознаграждение страховым брокерам	(167 174)	(187 765)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(250 259)	(181 931)
Прочие переменные расходы, связанные с заключением договоров	(461 637)	(395 893)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 828 290)	(1 499 990)
Расходы на рекламу	(192 726)	(91 322)
Расходы по предстраховой экспертизе	(60 752)	(74 428)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(522)	(1 081)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	(6)
Итого	(7 389 294)	(6 483 747)

24.2. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Изменение отложенных аквизиционных расходов	102 633	278 351
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(64 904)	(31 369)
Итого	37 729	246 982

25. Прочие доходы и расходы по страхованию

25.1. Отчисления от страховых премий

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(172 470)	(149 830)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(2 406)	(2 012)
Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	(11 603)	(10 991)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(2 145)	(2 272)
Итого	(188 624)	(165 105)

25.2. Прочие доходы по страхованию

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	182 890	318 752
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	58	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	1 176	415
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	29 741	27 975
Танъемы по договорам, переданным в перестрахование	8 197	7 111
Итого	222 062	354 253

25.3. Прочие расходы по страхованию:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(117 444)	(64 843)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	(49)
Танъемы по договорам, принятым в перестрахование	(1 996)	(697)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(244 868)	(389 786)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(149 616)	(119 690)
Прочие расходы	(108 495)	(92 454)
Итого	(622 419)	(667 519)

26. Процентные доходы

Наименование показателя	2023 год	2022 год
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	528 590	395 281
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	293
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	916 197	890 343
По займам выданным и прочим размещенным средствам	351	352
Прочее	167	174
Итого	1 445 305	1 286 443

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

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Результат от реализации, в том числе:		
по долговым ценным бумагам	6 345	4 233
Долевые ценные бумаги	-	33
Итого	6 345	4 266

28. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 547	2 563
Итого	2 547	2 563

29. Общие и административные расходы

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Расходы на персонал	(1 125 763)	(1 045 525)
Расходы по аренде	(169 968)	(142 666)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(136 699)	(76 399)
Представительские расходы	(1 364)	(1 379)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(112 584)	(114 885)
Амортизация основных средств	(76 019)	(74 353)
Расходы на услуги банков	(100 104)	(95 785)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(62 876)	(66 899)
Транспортные расходы	(28 289)	(27 240)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(37 080)	(38 435)
Командировочные расходы	(16 301)	(12 381)
Штрафы, пени	(275)	(600)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(31 566)	(22 350)
Расходы по страхованию	(4 765)	(4 075)
Прочие административные расходы	(167 554)	(107 228)
Итого	(2 071 207)	(1 830 200)

30. Прочие доходы и расходы

30.1. Прочие доходы:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Комиссионные и аналогичные доходы	17	29
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	6 380	8 508
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	7 053
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	10 367	13 483
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	255 321	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	28 796	13 068
Прочие доходы	41 559	27 567
Итого	342 440	69 708

30.2. Прочие расходы:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Начисленные штрафы и пени по итогам налоговой проверки	-	(178 368)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(7 830)	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(8 849)	(4 825)
Прочие расходы	(83 274)	(100 616)
Итого	(99 953)	(283 809)

31. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	117 988	(881 494)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(109 822)	40 295
Итого, в том числе:	8 166	(841 199)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1 714	20 932
расходы по налогу на прибыль	9 880	(820 267)

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

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

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 814 930	1 405 083
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(362 986)	(281 017)
Поправки на расходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	10 523	(41 179)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15 %	20 815	15 761
Налоги, начисленные за предыдущие отчетные периоды	341 528	(513 832)
Расходы по налогу на прибыль	9 880	(820 267)

В 2022 году налоговыми органами была проведена проверка соблюдения Компанией порядка расчета и уплаты налога на прибыль. По итогам данной проверки Компании могут быть предъявлены требования по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды, а также требования по уплате соответствующих налоговых штрафов и пени. В связи с этим Группа на основании акта налоговых органов отразила в отчетности дополнительные обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 31.12.2023 в сумме 122 300 тыс. руб., а также резерв – оценочное обязательство в отношении налоговых штрафов и пени в сумме 100 396 тыс. руб.

(c) Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Отложенные налоговые активы	452	452
Отложенные налоговые обязательства	(639 908)	(523 879)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(639 556)	(523 427)

Налоговое воздействие временных разниц за год, закончившийся 31.12.2023:

Наименование показателя	01.01.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 779	4 799	-	8 578
Резерв отпусков	95 522	43 928	-	139 450
Финансовые активы	8 428	(2 452)	21 187	27 163
Прочее	974	694	-	1 668
Отложенные налоговые активы	108 703	46 969	21 187	176 859
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы	10 644	5 713	-	16 357
Основные средства	287 394	(4 747)	19 473	302 120
Страховые резервы	324 318	163 746	-	488 064
Инвестиционное имущество	9 774	-	-	9 774
Отложенные налоговые обязательства	632 130	164 712	19 473	816 315
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(523 427)	(117 743)	1 714	(639 456)

Налоговое воздействие временных разниц за год, закончившийся 31.12.2022:

Наименование показателя	01.01.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4 292	(513)	-	3 779
Резерв отпусков	48 133	47 389	-	95 522
Финансовые активы	15 109	(5 081)	(1 600)	8 428
Прочее	857	117	-	974
Отложенные налоговые активы	68 391	41 912	(1 600)	108 703
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы	3 561	(1 497)	8 580	10 644
Основные средства	281 458	(4 816)	10 752	287 394
Страховые резервы	337 320	(13 002)	-	324 318
Инвестиционное имущество	9 774	-	-	9 774
Отложенные налоговые обязательства	632 113	(19 315)	19 332	632 130
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(563 722)	61 227	(20 932)	(523 427)

32. Управление рисками

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

32.1. Страховой риск

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

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными 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.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе страховых продуктов представлена по состоянию на 31.12.2023:

Наименование показателей	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Личное страхование	1 581 886	596 559	19 876	-	-	2 198 321
Страхование автотранспорта	2 867 336	2 165 867	67 653	(214 724)	(51 328)	4 834 804
Страхование имущества	1 379 880	1 134 962	98 731	-	-	2 613 573
ОСАГО	2 863 375	1 322 100	45 815	(37 357)	-	4 193 933
ОСОПО	12 765	3 679	36	-	-	16 480
ОСГОП	10 061	8 083	1 987	-	-	20 131
Прочие виды страхования	322 090	469 122	27 113	-	-	818 325
Итого	9 037 393	5 700 372	261 211	(252 081)	(51 328)	14 695 567

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе страховых продуктов представлена по состоянию на 31.12.2022:

Наименование показателей	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Личное страхование	1 579 463	456 142	13 967	-	-	2 049 572
Страхование автотранспорта	2 707 635	1 567 625	47 417	(221 852)	(35 525)	4 065 300
Страхование имущества	1 277 280	733 663	99 046	-	-	2 109 989
ОСАГО	2 892 540	1 117 992	42 976	(22 858)	-	4 030 650
ОСОПО	11 705	3 595	56	-	-	15 356
ОСГОП	10 943	7 460	1 283	-	-	19 686
Прочие виды страхования	299 502	366 304	25 310	-	-	691 116
Итого	8 779 068	4 252 781	230 055	(244 710)	(35 525)	12 981 669

32.2. Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам отчета о финансовом положении на 31.12.2023 и на 31.12.2022 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе Группы. Концентрации кредитного риска раскрыты в соответствующих примечаниях к отчетности.

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

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА», АО «Эксперт РА» и ООО «НКР».

(а) Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов

Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов на 31.12.2023:

Наименование показателя	AAA	AA	A	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 652	2 522 988	501 727	5 231	4 031 598
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	2 086 757	6 022 611	674 638	-	8 784 006
Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 431	-	1 431
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	5 144 321	833 056	506 543	-	6 483 920
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 184 201	-	-	-	3 184 201
долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	645 701	-	-	645 701
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 960 120	187 355	-	-	2 147 475
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	506 543	-	506 543
Дебиторская задолженность по операциям страхования	12	78 244	5	2 214 727	2 292 988
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	47 886	47 886
займы выданные	-	-	-	4 437	4 437
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	48	48
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	99	99
прочее	-	-	-	43 302	43 302
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 872 433	591 038	13 068	3 147	2 479 686
Итого	10 105 175	10 047 937	1 697 412	2 270 991	24 121 515

Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов на 31.12.2022:

Наименование показателя	AAA	AA	A	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 736 998	996 097	202 157	3 755	2 939 007
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	1 409 325	6 163 067	771 013	-	8 343 405
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 968 035	851 631	491 480	-	5 311 146
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 550 738	-	-	-	3 550 738
долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	655 285	-	-	655 285
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	417 297	196 346	-	-	613 643
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	491 480	-	491 480
Дебиторская задолженность по операциям страхования	230 901	33 724	2 364	1 947 652	2 214 641
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	32 308	32 308
займы выданные	-	-	-	4 807	4 807
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	341	341
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	165	165
прочее	-	-	-	26 995	26 995
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 009 199	288 031	20 914	14 965	2 333 110

Наименование показателя	AAA	AA	A	Без рейтинга	Итого
Итого	9 354 458	8 332 550	1 487 928	1 998 680	21 173 617

(b) Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования

Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2023:

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по страховым договорам	396 407	11 388	163 514	1 790	11 972	585 071
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	26	41	-	1 079	303 258	304 404
дебиторская задолженность по страховым договорам	26	41	-	1 079	8 894	10 040
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	1 030	1 030
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	51	51
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	290 801	290 801
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	1 563	1 563
прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	919	919
Итого	396 433	11 429	163 514	2 869	315 230	889 475

Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2022:

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по страховым договорам	34 805	20 485	118 104	2 191	4 587	180 172
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	563	218 207	218 770
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	366	14 431	14 797
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	22	852	874
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	199 076	199 076
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	175	2 913	3 088
прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	935	935
Итого	34 805	20 485	118 104	2 754	222 794	398 942

32.3. Ценовой риск

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

В случае изменения Индекса Мосбиржи на +/-10% Группа за счет изменения справедливой стоимости долевых инструментов получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток до налога в размере +/- 2 630 тыс. руб. на отчетную дату (31.12.2022: прибыль/убыток до налога +/- 1 554 тыс. руб. на отчетную дату).

32.4. Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов.

Краткий обзор монетарных финансовых и страховых активов и обязательств Группы на 31.12.2023 в разрезе основных валют, в которых они номинированы:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 555 004	145 560	1 231	329 803	4 031 598
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	8 784 006	-	-	-	8 784 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 485 351	-	-	-	6 485 351
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 256 398	27 481	7 930	1 179	2 292 988
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 886	-	-	-	47 886
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 479 686	-	-	-	2 479 686
Итого активов	23 608 331	173 041	9 161	330 982	24 121 515
Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 671 469	59 404	18 457	5 781	1 755 111
Страховые резервы	17 055 194	50 567	14 054	55 437	17 175 252
Прочие финансовые обязательства	863 370	-	-	-	863 370
Итого обязательств	19 590 033	109 971	32 511	61 218	19 793 733
Чистая балансовая позиция	4 018 298	63 070	(23 350)	269 764	4 327 782

Краткий обзор монетарных финансовых и страховых активов и обязательств Группы на 31.12.2022 в разрезе основных валют, в которых они номинированы:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 769 769	111 389	39 285	18 564	2 939 007
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	8 307 746	35 659	-	-	8 343 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 312 577	-	-	-	5 312 577
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 182 870	21 216	8 387	2 168	2 214 641
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32 308	-	-	-	32 308
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 331 778	1 057	275	-	2 333 110
Итого активов	20 937 048	169 321	47 947	20 732	21 175 048
Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 629 116	26 383	17 761	2 361	1 675 621
Страховые резервы	15 257 647	56 089	591	450	15 314 777
Прочие финансовые обязательства	600 954	-	-	-	600 954
Итого обязательств	17 487 717	82 472	18 352	2 811	17 591 352
Чистая балансовая позиция	3 449 331	86 849	29 595	17 921	3 583 696

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений по состоянию на 31.12.2023 составляет 20% (31.12.2022: 20%) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2023		31.12.2022	
	USD/RUR	USD/RUR	USD/RUR	USD/RUR
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на прибыль до налога	12 614	(12 614)	17 370	(17 370)
Влияние на капитал	10 091	(10 091)	13 896	(13 896)

	31.12.2023		31.12.2022	
	EUR/RUR	EUR/RUR	EUR/RUR	EUR/RUR
	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на прибыль до налога	(4 670)	4 670	5 919	(5 919)
Влияние на капитал	(3 736)	3 736	4 735	(4 735)

32.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2022 Группа полагает, что данный риск нематериален ввиду наличия достаточного количества денежных средств и их эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 031 598	-	-	4 031 598
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6 112 213	2 671 793	-	8 784 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	796 621	5 089 230	599 500	6 485 351
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 645 723	647 265	-	2 292 988
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48	47 838	-	47 886
Доля перестраховщиков в страховых резервах	838 344	1 338 495	302 847	2 479 686
Итого активов	13 424 547	9 794 621	902 347	24 121 515
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования	119 340	1 268 778	366 993	1 755 111
Страховые резервы	8 358 639	8 730 968	85 645	17 175 252
Прочие финансовые обязательства	798 151	54 740	10 479	863 370
Итого обязательств	9 276 130	10 054 486	463 117	19 793 733
Итого разрыв ликвидности	4 148 417	(259 865)	439 230	4 327 782

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 939 007	-	-	2 939 007
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6 887 471	1 455 934	-	8 343 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 213 193	3 407 850	691 534	5 312 577
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 619 671	580 873	14 097	2 214 641
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	341	31 967	-	32 308
Доля перестраховщиков в страховых резервах	381 530	1 848 894	102 686	2 333 110
Итого активов	13 041 213	7 325 518	808 317	21 175 048
Обязательства				

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования	314 594	997 617	363 410	1 675 621
Страховые резервы	6 229 247	8 477 303	608 227	15 314 777
Прочие финансовые обязательства	558 623	31 852	10 479	600 954
Итого обязательств	7 102 464	9 506 772	982 116	17 591 352
Итого разрыв ликвидности	5 938 749	(2 181 254)	(173 799)	3 583 696

32.6. 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.

Далее представлен анализ чувствительности капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 300 базисных пунктов (31.12.2022: 300 базисных пунктов) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2023		31.12.2022	
	+300 базисных пунктов	-300 базисных пунктов	+300 базисных пунктов	-300 базисных пунктов
Влияние на капитал до налога	(58 041)	58 041	(115 519)	115 519
Влияние на капитал после налогообложения	(46 433)	46 433	(92 415)	92 415

33. 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.

Группа обязана соответствовать следующим требованиям (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- требования Положения Банка России от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- требованиям о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Группы.

В соответствии с Положением 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» нормативный размер собственных средств Группы на 31.12.2023 составляет 3 084 365 тыс. руб. (2022: 2 893 437 тыс. руб.), нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств 1,43 (2022: 1,61).

В течение 2023 и 2022 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании в 2023 году составляют 560 000 тыс. руб. (2022: 560 000 тыс. руб.). Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2023 составлял 2 448 326 тыс. руб. (2022: 2 448 326 тыс. руб.).

Начиная с 01.01.2023 вступает в силу Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Данное положение вводит новые требования в отношении:

- порядка формирования страховых резервов, используемых для регуляторных целей;
- порядка определения величины собственных средств (капитала) страховой организации;
- порядка расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его пороговое и минимально допустимое значения.

По мнению руководства Группы, вступление в силу Положения Банка России № 781-П не приведет к необходимости пополнения собственных средств или пересмотра структуры активов Группы.

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

34.1. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Многokратные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с МСФО и выбранной учетной политикой, на конец каждого отчетного периода.

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2023:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в том числе:	6 511 600	-	1 431	6 513 031
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	27 680	-	-	27 680
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	27 680	-	-	27 680
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 483 920	-	1 431	6 485 351
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 431	1 431
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 184 201	-	-	3 184 201
долговые ценные бумаги банков	645 701	-	-	645 701
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 147 475	-	-	2 147 475
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	506 543	-	-	506 543
Нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 092 415	2 092 415
основные средства (здания)	-	-	2 092 415	2 092 415
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	6 511 600	-	2 093 846	8 605 446

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2022:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, в том числе:	5 290 368	-	1 431	5 291 799
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 516	-	-	23 516
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	23 516	-	-	23 516
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 266 852	-	1 431	5 268 283
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 431	1 431
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 513 910	-	-	3 513 910
долговые ценные бумаги банков	650 965	-	-	650 965
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	607 480	-	-	607 480
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	494 497	-	-	494 497
Нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 031 827	2 031 827
основные средства (здания)	-	-	2 031 827	2 031 827
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	5 290 368	-	2 033 258	7 323 626

В состав Уровня 1 включены финансовые активы, торгуемые на активных рынках.

В состав Уровня 2 включены облигации коммерческих организаций, не имевшие котировку на активном рынке по состоянию на отчетную дату, оцениваемые по стоимости дисконтированных денежных потоков с использованием наблюдаемой рыночной процентной ставки по облигациям с сопоставимыми сроками погашения, выпущенным эмитентами с сопоставимым кредитным рейтингом и относящимся к той же отрасли, что и эмитенты оцениваемых облигаций.

В состав Уровня 3 включено основные средства, оцениваемые на основе рыночной стоимости сравнимых аналогов, справедливая стоимость которого определялась с использованием моделей оценки, учитывающей данные о рыночной стоимости сравнимых аналогов.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Справедливая стоимость основных средств на начало отчетного периода	2 031 827	2 019 432
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(36 777)	(41 367)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	97 365	53 762
Приобретения	-	-
Справедливая стоимость основных средств на конец отчетного периода	2 092 415	2 031 827

34.2. Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2023:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Балансовая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 863 490	2 292 989	15 156 479	15 156 479
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	4 031 598	-	4 031 598	4 031 598
денежные средства в кассе	1 542	-	1 542	1 542
денежные средства в пути	7 914	-	7 914	7 914
денежные средства на расчетных депозитах в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	1 399 897	-	1 399 897	1 399 897
депозиты в банках	2 622 245	-	2 622 245	2 622 245
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	8 784 006	-	8 784 006	8 784 006
займы выданные	47 886	-	47 886	47 886
расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4 437	-	4 437	4 437
прочее	48	-	48	48
43 401	-	-	43 401	43 401
дебиторская задолженность по операциям страхования, за минусом резерва, в том числе:	-	2 292 989	2 292 989	2 292 989
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	249 903	249 903	249 903
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	1 273 433	1 273 433	1 273 433
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	4 415	4 415	4 415
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	249 097	249 097	249 097
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	295 831	295 831	295 831
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	199 783	199 783	199 783
прочая дебиторская задолженность	-	20 527	20 527	20 527
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 618 481	2 618 481	2 618 481
кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	-	1 755 111	1 755 111	1 755 111
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	2 077	2 077	2 077
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	210 827	210 827	210 827
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	69 190	69 190	69 190
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	353 347	353 347	353 347
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	947 997	947 997	947 997
прочая задолженность по операциям страхования	-	171 673	171 673	171 673
прочие обязательства	-	863 370	863 370	863 370

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

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Балансовая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 329 964	2 214 641	13 544 605	13 529 361
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 940 774	-	2 940 774	2 939 007
денежные средства в кассе	1 997	-	1 997	1 997
денежные средства в пути	5 859	-	5 859	5 859
денежные средства на расчетных депозитах в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	1 146 520	-	1 146 520	1 146 520
депозиты в банках	1 786 398	-	1 786 398	1 784 631
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	8 356 882	-	8 356 882	8 343 405
займы выданные	32 308	-	32 308	32 308
расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4 138	-	4 138	4 138
прочее	341	-	341	341
дебиторская задолженность по операциям страхования, за минусом резерва, в том числе:	27 829	-	27 829	27 829
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	2 214 641	2 214 641	2 214 641
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	163 684	163 684	163 684
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	1 288 092	1 288 092	1 288 092
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	5 935	5 935	5 935
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	288 235	288 235	288 235
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	312 564	312 564	312 564
прочая дебиторская задолженность	-	135 777	135 777	135 777
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 276 575	2 276 575	2 276 575
кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	-	1 675 621	1 675 621	1 675 621
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	15 316	15 316	15 316
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	230 534	230 534	230 534
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	73 709	73 709	73 709
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	294 700	294 700	294 700
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	913 414	913 414	913 414
прочая задолженность по операциям страхования	-	147 947	147 947	147 947
прочие обязательства	-	600 954	600 954	600 954

35. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы за год, закончившийся 31.12.2023, составило 119 498 тыс. руб. (за год, закончившийся 31.12.2022: 83 013 тыс. руб.)

36. Условные обязательства

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

Генеральный директор _____ / Давыденко А.С.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.



22 апреля 2024 года