

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МЕДЭКСПРЕСС» И ЕГО ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ
ЗА 2022 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение	11
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3. Основные принципы учетной политики	15
4. Денежные средства и их эквиваленты	35
5. Депозиты в банках.....	36
6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
7. Дебиторская задолженность.....	37
8. Предоплаты.....	38
9. Основные средства и нематериальные активы	38
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	39
11. Резерв незаработанной премии	40
12. Резерв убытков	40
13. Анализ динамики страховых выплат	43
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	45
15. Резервы – оценочные обязательства.....	45
16. Прочие обязательства	45
17. Займы полученные	45
18. Анализ премий и страховых выплат.....	46
19. Уставный капитал	47
20. Резервные фонды, обязательные для создания в соответствии с законодательством	47
21. Расходы на урегулирование убытков	47
22. Аквизиционные расходы	47
23. Операционные расходы	48
24. Прочие расходы.....	48
25. Прочие доходы	49
26. Процентный доход	49
27. Налог на прибыль	49
28. Управление рисками	50
29. Управление капиталом	61
30. Условные обязательства	62
31. Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	63
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
33. Операции со связанными сторонами	65
34. События после отчетной даты.....	68

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита	Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса
---	--

Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (см. Пояснения 11, 12 к годовой консолидированной финансовой отчетности)

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

- Данная статья является существенной – величина резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированных Группой по состоянию на 31.12.2022, составляет сумму 451 млн. руб. или 71% от общей величины обязательств Группы.

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

- оценку корректности произведенных расчетов резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

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

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов;

- проверку достаточности сформированных резервов;

- проверку обоснованности суждений и предпосылок, которые используются руководством при оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;

- оценку диапазона обоснованных оценок резервов, произведенную на выборочной основе;

- выборочный пересчет сформированных резервов;

- анализ адекватности ранее сделанных руководством оценок фактическому развитию убытков;

- проверку полноты и корректности раскрытия Группой информации в отношении страховых резервов;

- проверку соответствия величины резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отраженной в годовой консолидированной финансовой отчетности, оценкам Ответственного актуария, произведенным в процессе проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 15 апреля 2022 года.

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

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

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

Президент 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;

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

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

Сергей Владимирович Харитонов

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

31 марта 2023 года



Аудируемое лицо

Страховое Акционерное Общество
«Медэкспресс»
ОГРН 1037843040465
191186, РФ, г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая, д. 14/26

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

	Пояс- нения	2022	2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	7 594	10 937
Депозиты в банках	5	97 416	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	734 655	784 315
Дебиторская задолженность	7	147 763	200 895
Предоплаты	8	7 457	25 456
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	4 573	13 176
Доля перестраховщиков в резерве убытков	12	3 645	1 596
Отложенные аквизиционные расходы	22	29 292	10 756
Предоплаты по налогу на прибыль		1 593	11 099
Требования по отложенному налогу	27	1 588	14 457
Прочие активы		1 756	201
Активы в форме права пользования	10	33 617	29 312
Основные средства и нематериальные активы	9	204 564	223 971
Всего активов		1 275 513	1 373 463
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	11	344 654	406 070
Резерв убытков	12	106 953	134 709
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	14	60 949	67 282
Отложенные аквизиционные доходы	22	1 056	3 719
Обязательство по налогу на прибыль		1 192	1 334
Резервы - оценочные обязательства	15	9 347	5 972
Обязательства по отложенному налогу		-	-
Прочие обязательства	16	46 054	48 365
Займы полученные	17	27 772	26 900
Обязательство по договорам аренды	10	35 025	30 276
Всего обязательств		633 002	724 627
Собственные средства			
Уставный капитал	19	392 582	392 582
Эмиссионный доход		97 615	97 615
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(14 010)	(23 580)
Нераспределенная прибыль		166 324	182 219
Всего собственных средств		642 511	648 836
Всего обязательств и собственных средств		1 275 513	1 373 463

Коковин Кирилл Андреевич
Генеральный директор 30 марта 2023



	Пояс- нения	2022	2021
СТРАХОВАНИЕ			
Общая сумма страховых премий	18	880 080	981 654
Премии, переданные в перестрахование	18	(12 784)	(26 376)
		867 296	955 278
Изменение резерва незаработанной премии, всего	11	61 416	(47 252)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	(8 602)	(867)
Чистые заработанные премии		920 110	907 159
Общая сумма страховых выплат	18	(606 749)	(577 547)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	18	11 785	12 281
		(594 964)	(565 266)
Расходы на урегулирование убытков	21	(52 529)	(46 184)
Изменение резерва убытков, всего	12	27 757	(26 452)
Изменение в доле перестраховщиков в резерве убытков	12	2 048	(1 574)
Чистая сумма произошедших убытков		(617 688)	(639 476)
Аквизиционные расходы	22	(121 558)	(134 961)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	1 627	7 107
Изменение отложенных аквизиционных расходов	22	18 536	(22 236)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	22	2 663	321
Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью	23	(145 960)	(146 610)
Уменьшение / (увеличение) резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности	7	(2 860)	217
Прочие доходы по страховой деятельности		7 468	5 534
Прочие расходы по страховой деятельности		(14 355)	(19 982)
Результат от страховой деятельности		47 983	(42 927)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	26	57 673	52 698
Реализованный убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		25	(346)
Процентные расходы		(3 248)	(4 727)
Результат от инвестиционной деятельности		54 450	47 625
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие доходы	25	76 829	132 661
Прочие расходы	24	(179 645)	(225 844)
Результат от прочей деятельности		(102 816)	(93 183)
Прибыль до налогообложения		(383)	(88 485)
Расход по налогу на прибыль	27	(15 512)	7 494
Чистый (убыток)/прибыль за период		(15 895)	(80 991)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
Чистое изменение справедливой стоимости		11 985	(43 725)
Изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(25)	346
- Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(2 390)	8 674
Прочий совокупный (убыток)/доход		9 570	(34 705)
Итого совокупного (убытка)/дохода за период		(6 325)	(115 696)

Коковин Кирилл Андреевич
Генеральный директор 30 марта 2023



Пояснения на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Пояснения	2022	2021
Денежные средства от операционной деятельности			
Общая сумма страховых премий, полученная		913 623	992 542
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		(6 621)	(13 612)
Общая сумма произведенных страховых выплат		(610 048)	(582 730)
Общая сумма поступлений по суброгации и регрессам		1 970	1 143
Расходы на урегулирование убытков, уплаченные		(51 247)	(50 700)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная		8 239	3 871
Проценты уплаченные по договорам аренды		(2 478)	(2 947)
Проценты уплаченные по привлеченным займам		(599)	(2 147)
Аквизиционные расходы, уплаченные		(124 187)	(134 322)
Операционные расходы, уплаченные		(168 255)	(161 412)
Процентный доход, полученный		58 303	58 866
Прочие доходы, полученные		168 614	135 303
Прочие расходы, уплаченные		(208 793)	(228 103)
Налог на прибыль, уплаченный		(5 177)	(14 546)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(26 655)	1 205
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках		(49 000)	107 234
Прочие активы		(1 555)	150
Чистый поступление денежных средств от операционной деятельности		(77 210)	108 590
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(368 635)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		80 500	240 672
Поступления от продажи основных средств		-	83 550
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(185)	(2 208)
Прочие поступления по инвестиционной деятельности		-	-
Платежи в связи с приобретением основных средств		(4 861)	(30 574)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности		75 453	(77 195)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление займов и прочих привлеченных средств		872	450
Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	(25 000)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10	(2 472)	(12 937)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(1 600)	(37 487)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		14	(46)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(3 343)	(6 137)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	4	10 937	17 075
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	4	7 594	10 937

Коковин Кирилл Андреевич
Генеральный директор

30 марта 2023



САО «Медэкспресс»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределённая прибыль	Всего собственных средств
Остаток на 1 января 2021 года	392 582	97 615	11 125	263 210	764 532
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	-
Убыток за период	-	-	-	(80 991)	(80 991)
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(35 051)	-	(35 051)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	346	-	346
Всего совокупного дохода за период	-	-	(34 705)	(80 991)	(115 696)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	392 582	97 615	(23 580)	182 219	648 836
Остаток на 1 января 2022 года	392 582	97 615	(23 580)	182 219	648 836
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	(15 895)	(15 895)
Прибыль за период	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	9 595	-	9 595
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(25)	-	(25)
Всего совокупного убытка за период	-	-	9 570	(15 895)	(6 325)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	392 582	97 615	(14 010)	166 324	642 511



Коковин Кирилл Андреевич
Генеральный директор 30 марта 2023

Пояснения на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании САО «Медэкспресс» («Компания») и ее дочерней компании ООО «Медэкспресс-сервис» (совместно именуемые «Группа»).

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг: добровольное медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта (включая КАСКО), страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование грузов, страхование имущества физических и юридических лиц, кроме перечисленного выше, страхование от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков), гражданской ответственности, страхование выезжающих за рубеж.

Группа осуществляет свою деятельность на основании лицензий (СЛ №0141 от 21 сентября 2015 года, СИ №0141 от 21 сентября 2015 года, ОС №0141-03 от 21 сентября 2015 года), выданных Центральным Банком Российской Федерации.

Компания была зарегистрирована на территории Российской Федерации в 1992 году в форме акционерного общества.

Фактический и юридический адрес Компании: Россия, 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая, 14/26.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 5 филиалов (31 декабря 2021 года: 5 филиалов) на территории Российской Федерации. По состоянию на указанные отчетные даты представительства Компании отсутствовали.

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 117 человек (31 декабря 2021 года: 115 человек).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года 58,37825 % акций Компании принадлежит российской страховой компании АО СК «Альянс», 41,621750 % акций - российской страховой компании ООО СК «Альянс Жизнь».

По состоянию на 31 декабря 2022 года 99,9994 % акций СК «Альянс» принадлежит международной холдинговой компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH), 0,0006 % акций принадлежит Allianz SE (Германия) (на 31 декабря 2021 года: 99,9994 % акций СК «Альянс» принадлежит международной страховой компании Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ (Allianz New Europe Holding GmbH), 0,0006 % акций принадлежит Allianz SE (Германия)).

В результате присоединения 7 октября 2021 компании Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ (Allianz New Europe Holding GmbH) к компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH), Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ прекратило свою деятельность, а 99,9994 % акций СК «Альянс», принадлежавшие ранее Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ, перешли к компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 100 % акций Альянс Холдинг айнс ГмбХ (31 декабря 2021 года: 100 % акций Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ) контролируются международной страховой компанией Allianz SE (Германия), публикующей общедоступную финансовую отчетность.

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

Наименование компаний	Страна нахождения	Процент владения по состоянию на		Деятельность
		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	
ООО «Медэкспресс-сервис»	Россия	100 %	100 %	Медицинские услуги

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. 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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

1. Введение (продолжение)

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2022 году продолжающаяся геополитическая напряженность в регионе значительно обострилась в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной, которая продолжает ухудшаться с февраля 2022 года и остается крайне нестабильной. Обострение геополитической ситуации привело к существенным колебаниям валютных курсов (резкий рост валютных курсов по сравнению с курсами, действовавшими на конец 2021 года с последующим падением), повышению ключевой ставки Банка России, которая впоследствии была понижена, росту цен на нефть и газ и к падению российского фондового рынка. На финансовых и товарных рынках наблюдается повышенная волатильность. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие.

Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении деловой активности организаций, работающих в Российской Федерации, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

В период после 24 февраля 2022 года Компания столкнулась с рядом ограничений на операции на рынке ценных бумаг:

- Временная приостановка торгов на Московской бирже с долговыми и долевыми ценными бумагами. С одной стороны, данная мера сделала невозможными операции купли-продажи бумаг на ключевом рынке, включая закрытие и переоценку позиций, с другой стороны, это позволило участникам адекватно оценить риски новой ситуации, избежать массовой распродажи активов и, как следствие, череды дефолтов на рынке по брокерским и маржинальным позициям.
- В результате геополитических изменений наблюдается фактическое отсутствие рынка для ряда еврооблигаций банков и корпоративных эмитентов, а также есть риск невозврата средств из-за санкционных ограничений.
- Ограничения, введенные международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций. Вместе с тем, на сегодняшний день в части суверенных облигаций решение вопроса с выплатами практически реализовано путем осуществления выплат со стороны Минфина РФ в рублях по курсу ЦБ РФ на дату выплаты. В части еврооблигаций корпоративных эмитентов позитивному развитию ситуации с возможностью получения выплат по еврооблигациям в рублях способствует Указ Президента РФ от 5 июля 2022 года «О репатриации резидентами-участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации».
- По состоянию на 31 декабря 2022 года оценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проведена с учетом мер, предложенных Банком России, по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков (Указание Банка России от 25.02.2022 N 6073-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами").

- В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании, Швейцарии и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты.
- В целях поддержания рынка исходящего перестрахования в марте 2022 года Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 300 млрд руб., а также увеличил долю рисков, подлежащих обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию, до 50%.
- Для оценки влияния текущей экономической ситуации на активы Компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.
- Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В текущей макроэкономической ситуации Компания продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 74,2926 рублей до 70,3375 рублей за доллар США, курс российского рубля к евро изменился с 84,0695 рублей до 75,6553 рублей за евро. Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 7,50% годовых и изменялась в течение 2022 года с 8,50 % до 7,50%. Фондовый индекс РТС снизился с 1603,68 до 970,6 пунктов, колебания индекса в пределах 2022 года составили от 1640,39 пунктов до 610,33 пунктов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Принципы составления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

База оценки, использованная при составлении консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное ниже.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

Использование оценок и суждений. Группа проводит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

Оценка резервов убытков. (См. пояснение 12).

3. Основные принципы учетной политики

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

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Классификация финансовых инструментов. Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые

являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. пояснение 32.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемая стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату сделки. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, и включают денежные средства в кассе и остатки по текущим счетам в банках, не имеющие ограничений по использованию. Все краткосрочные банковские депозиты отражаются в составе депозитов в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Депозиты в банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату.

Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы по депозитам в банках отражаются в составе прибыли или убытка как процентные доходы, начисляемые по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. К данной категории относятся инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для поддержания ликвидности или в случае изменения процентных ставок, валютных курсов или рыночных котировок.

После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости на основе котировок на покупку («bid») без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. В состав дебиторской задолженности включаются суммы к получению по договорам прямого страхования, подлежащих оплате страхователями, задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, дебиторскую задолженность по суброгационным и регрессным требованиям, прочую дебиторскую задолженность.

Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и отражаются в составе прибыли или убытка по факту оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Группа получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Обесценение

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Долговая ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, обесценивается, если существует объективное свидетельство того, что произошло событие, которое привело к обесценению ожидаемых денежных потоков, т.е. все контрактные платежи, причитающиеся по ценной бумаге, не рассматриваются как возможные к взысканию. В основном это вызвано финансовыми трудностями эмитента. Падение справедливой стоимости до уровня ниже амортизированной стоимости вследствие изменения безрисковых процентных ставок, само по себе, не является объективным свидетельством обесценения.

При наличии объективных свидетельств невозможности возмещения стоимости, ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, признается обесцененной. Объективные доказательства невозможности возмещения стоимости, кроме качественных признаков обесценения, включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости до уровня ниже фактической стоимости. В соответствии с учетной политикой Группы, снижение считается значительным, если справедливая стоимость более чем на 20 % ниже средневзвешенной величины фактических затрат, либо при котором справедливая стоимость ниже средневзвешенной величины фактических затрат в течение более девяти месяцев.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если долевая ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, признается обесцененной на основании качественных или количественных признаков обесценения, любое дальнейшее снижение справедливой стоимости в последующих отчетных периодах признается обесценением. Таким образом, каждый отчетный период по каждой долевой ценной бумаге, в отношении которой были выявлены признаки обесценения, признается убыток от обесценения на разницу между справедливой стоимостью и первоначальной величиной фактических затрат, уменьшенных на сумму ранее признанного обесценения.

В последующих периодах, если справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастает, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, таким как улучшение кредитного рейтинга заемщика, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Восстановление обесценения долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода через резерв по переоценке справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов по операциям перестрахования. Группа регулярно тестирует свои активы по операциям перестрахования для целей оценки на обесценение, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Группа снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Начисленные процентные доходы и расходы. Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и сумму самортизированного дисконта, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств в отчете о финансовом положении.

Основные средства. Основные средства отражены по фактической стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (для случаев, где это необходимо).

Результат от выбытия объекта основных средств рассчитывается относительно балансовой стоимости и отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период. Затраты по ремонту и техническому обслуживанию признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Результат от выбытия объекта основных средств рассчитывается относительно балансовой стоимости и отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период. Затраты по ремонту и техническому обслуживанию признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода в течение предполагаемого срока полезного использования активов, определяемого следующими нормами амортизации:

	2022 год	2021 год
Здания	от 1,0 % до 2,5 % в год	от 1,0 % до 2,5 % в год
Офисное оборудование	от 10 % до 20 % в год	от 10 % до 20 % в год
Компьютеры	от 10 % до 33 % в год	от 10 % до 33 % в год

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой лицензии на программное обеспечение, приобретенные Группой, а также расходы на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения — срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет.
- программное обеспечение, созданное самостоятельно — 5 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с его первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 5 лет.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа оценивает наличие признаков обесценения нематериальных активов на каждую отчетную дату. Если такие признаки существуют, Группа оценивает возмещаемую стоимость актива, которая определяется как наибольшая величина из чистой суммы от реализации актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную восстановительную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до восстановительной стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения каких-либо активов, признанный в предыдущие периоды, восстанавливается в случае изменения оценки возмещаемой стоимости активов.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по фактической стоимости.

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

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Группы по выплате комиссионного вознаграждения агентам и предоплат по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость данных обязательств приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку ее погашение ожидается в течение года после отчетной даты. Прекращение признания происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Заемные средства. Заемные средства представляют собой финансовые обязательства Группы, контрактные условия по которым предусматривают поставку денежных средств или другого финансового актива кредитору, или исполнение обязательства иным образом. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы или расходы признаются в составе прибыли или убытка как при прекращении признания, так и в процессе их амортизации.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа получает доказательства обесценения заемных средств, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Компанией в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Договоры страхования – классификация

Группа заключает договоры, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Договор страхования – это договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара. Страховым риском является риск, отличный от финансового.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых договоров имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Группа классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору. Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Группа должна выплатить существенное страховое возмещение. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 12 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные. Для целей проверки адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в качестве долгосрочных также рассматриваются договоры, срок действия которых меньше 12 месяцев, но предусматривающие право страхователя продлить договор на тех же условиях, что и текущий договор, либо на других зафиксированных условиях.

Описание страховых продуктов. Основными видами деятельности Группы являются:

- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (включая КАСКО);
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование грузов;
- страхование имущества физических и юридических лиц, кроме перечисленного выше;
- страхование от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков);
- страхование гражданской ответственности;
- страхование выезжающих за рубеж.

Добровольное медицинское страхование – вид личного страхования, позволяющий застрахованному получать медицинскую помощь в лечебно-профилактических учреждениях, не работающих по программе обязательного медицинского страхования.

Страхование средств наземного транспорта – включает в себя обязанность страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования. При этом объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – объектом страхования являются имущественные интересы владельца автотранспортного средства, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, причиненный им третьим лицам при эксплуатации автотранспортных средств.

Страхование грузов – Компания принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование имущества заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов, от основных рисков – наводнение, землетрясение, пожар, падение летательного аппарата.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также в случае смерти застрахованного лица обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Застрахован риск гражданской ответственности клиентов по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»).

В рамках страхования выезжающих за рубеж Компанией выплачивается компенсация в случае возникновения медицинских или иных непредвиденных расходов застрахованного лица во время нахождения за пределами места постоянного проживания.

Страховые резервы

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. При оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, были использованы предположения об однородности портфеля в разрезе сегментов актуарного оценивания и стабильности операционной деятельности Группы в отношении урегулирования убытков, администрирования договоров прямого страхования, сострахования, входящего и исходящего перестрахования. Оценка резерва убытков производится на основании анализа закономерностей в развитии оплаченных убытков в прошлых отчетных периодах и экстраполяции выявленных тенденций на будущие периоды, в предположении, что они существенным образом не изменятся. Дополнительно для отдельных сегментов портфеля могут производиться корректировки, исходя из предполагаемого влияния на убыточность таких факторов, как изменения в андеррайтинговой политике и составе портфеля Группы, изменения в процедуре урегулирования убытков и судебной практике, изменения внешних макроэкономических условий, если они имели место по состоянию на отчетную дату. См. пояснение 12.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков (РРУУ). РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты, и уменьшается на сумму регрессных требований. РПНУ рассчитывается Группой отдельно для каждого вида страхования актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием. РРУУ представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам производится на основе прогноза будущих поступлений по выявленному суброгационному праву в отношении убытков, произошедших на отчетную дату. Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Признание резерва убытков прекращается в следующих случаях:

- при оплате страхового возмещения (обеспечения) в соответствии с условиями договора, в соответствии с законодательством или по соглашению сторон;
- при обоснованном отказе в оплате страхового возмещения в соответствии с условиями договора или в соответствии с законодательством;
- при отзыве заявления о страховом случае страхователем (выгодоприобретателем);
- при истечении предусмотренного законодательством срока исковой давности;
- при наличии актуарного обоснования об отсутствии необходимости наличия резерва убытков.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Проверка адекватности обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проверяет достаточность сформированных страховых резервов за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки используются текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию убытков и административных расходов. В случае, если резерв незаработанной премии не достаточен, чтобы покрыть все убытки и расходы, ожидаемые после отчетной даты, Группа признает дополнительное обязательство – резерв неистекшего риска. Для оценки резерва неистекшего риска Группа использует исторические данные и прогноз предполагаемых уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Резерв неистекшего риска формируется в отношении действующих рисков по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение оставшегося срока действия договоров по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных договоров за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Резерв неистекшего риска рассчитывается по индивидуальным линиям бизнеса, управляемым совместно.

Предполагаемые страховые выплаты рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Любые изменения в резерве неистекшего риска признаются непосредственно в составе прибыли или убытка путем списания отложенных аквизиционных расходов и далее создания соответствующего резерва на основании проверки адекватности обязательств.

С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов), дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется

Операции по страхованию, иному чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена одновременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов:

- выплата денежными средствами признается на дату фактической выплаты денежных средств;
- взаимозачетов встречных требований со страхователем признается на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете;

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли, и включают прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы по урегулированию убытков включают расходы, которые непосредственно можно отнести к конкретному страховому случаю, в том числе расходы на проведение экспертизы, ведение переговоров, расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца.

Косвенные расходы – это расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков. Косвенные расходы включают расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы этих работников, прочие расходы.

Доходы от суброгации и доля перестраховщика в доходах от суброгации. Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков Группы, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате компании-перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке) или на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Группы уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Перестрахование. Группа передает договоры в перестрахование в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности. Договоры исходящего перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются аналогично расчету обязательств по убыткам в отношении договоров, переданных в перестрахование. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам. Дебиторская и кредиторская задолженность принимается к зачету в том случае, если существует законодательно установленное право для такого взаимозачета.

Аквизиционные и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие расходы на обеспечение страховой деятельности, размер которых зависит от и которые непосредственно связаны с подписанием и перезаключением договоров страхования. Аквизиционные расходы признаются и капитализируются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и анализируются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков их обесценения. В случае, когда их возмещаемая стоимость становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе активов.

Комиссионные доходы и отложенные комиссионные доходы. Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы по переданным рискам в перестрахование, которые представляют снижение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующие несамортизированные аквизиционные расходы, в результате чего чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженным чистым заработанным премиям. Амортизация отложенных комиссионных доходов по рискам, переданным в перестрахование, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности расходы по текущему налогу отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль включает текущие налоги и изменение в отложенных налогах. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за период с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием налоговых ставок, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на налоговых ставках, которые фактически установлены на отчетную дату. Требования и обязательства по отложенному налогу взаимозачитываются с учетом ограничений, накладываемых соответствующим законодательством. Требования по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Требования по отложенному налогу уменьшаются в сумме, в которой возможность их реализации в будущем является маловероятной.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Расходы на персонал и связанные с ним отчисления. Группа производит взносы в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных, аквизиционных и прочих расходов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Таким обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание процентных доходов и расходов, прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Прочие доходы в основном включают доходы от основной деятельности дочерней компании ООО «Медэкспресс Сервис», прочие доходы, положительные курсовые разницы. Прочие расходы включают в себя расходы от основной деятельности дочерней компании ООО «Медэкспресс Сервис», отрицательные курсовые разницы.

Доходы от оказания медицинских услуг. В качестве доходов от оказания медицинских услуг в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражается выручка дочернего общества Компании, имеющей лицензию на оказание медицинских услуг. Доходы признаются по методу начисления по мере возникновения и отражаются по строке «Прочие доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты Группы.

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в пояснении 28.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки

к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров.

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки сужают сферу применения исключения по первоначальному признанию отложенных налоговых активов и обязательств, так что оно больше не применяется к сделкам, которые

приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).

- ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»
- ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»

Указание Банка России 6219-У (утверждено в августе 2022 года, вступает в силу с 01.01.2023) данное Указание устанавливает срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты. Также Указание переносит сроки вступления в силу принятых ранее Положений, регулирующих порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, основанных на применении требований МСФО (IFRS) 17, и продлевает срок действия текущих ОСБУ до 31.12.2024.

Указание Банка России № 6220-У, Положения банка России 803-П, 726-П, 774-П, 775-П, 728-П (утверждены в 2020-2022 годах, вступают в силу с 01.01.2025) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

Изменения в Положение Банка России 491-П (утверждены в сентябре 2022 года, вступают в силу с 01.01.2023) данные изменения касаются порядка отражения регуляторных страховых резервов на счетах бухгалтерского учета. Общество не ожидает, что применение данных изменений окажет влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				
	Справедливая стоимость	AAA-AA***	A	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи						
Государственные облигации	438 220	-	438 220	-	-	438 220
Корпоративные облигации	255 930	255 930	-	-	-	255 930
Муниципальные облигации	40 505	40 505	-	-	-	40 505
Итого финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	734 655	296 435	438 220	-	-	734 655
Займы и дебиторская задолженность						
Депозиты в банках	97 416	87 416	10 000	-	-	97 416
Прочая дебиторская задолженность	7 578	-	28	200	7 350	7 578
Денежные средства и их эквиваленты	7 594	3 697	3 856	-	41	7 594
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	112 588	91 113	13 884	200	7 391	112 588

В категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, не имеющих международного рейтинга, включены облигации с рейтингом национальных рейтинговых агентств AA(RU).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				
	Справедливая стоимость	AAA-AA***	A	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи						
Государственные облигации	489 454	-	489 454	-	-	489 454
Корпоративные облигации	254 521	254 521	-	-	-	254 521
Муниципальные облигации	40 340	40 340	-	-	-	40 340
Итого финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	784 315	294 861	489 454	-	-	784 315
Займы и дебиторская задолженность						
Депозиты в банках	47 292	47 292	-	-	-	47 292
Прочая дебиторская задолженность	27 684	-	6	-	27 678	27 684
Денежные средства и их эквиваленты	10 937	10 814	-	-	123	10 937
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 912	58 106	6	-	27 801	85 913

Информация о рейтинговых агентствах и соответствие рейтингов представлена в пояснении 28.

Новые учетные положения

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

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

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

- *Дата вступления в силу:* Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

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

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). В мае 2020 года была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относить ли к модификации аренды уступку по аренде, предоставленную в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30 июня 2021 года или ранее. Поправка, выпущенная 31 марта 2021 года, продлевает период применения упрощения практического характера с 30 июня 2021 года до 30 июня 2022 года.

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

В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2022	2021
Денежные средства в кассе	56	99
Денежные средства в банках		
- счета в российских рублях	4 715	10 732
- счета в иностранной валюте	2 823	106
Всего денежные средства и их эквиваленты	7 594	10 937

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года входят остатки в четырех российских банках, составляющие 100 % общей суммы денежных средств и эквивалентов (31 декабря 2021 года: 99%).

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в пояснении 28.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты не были ни просрочены, ни обесценены.

5. Депозиты в банках

	2022	2021
С номиналом в российских рублях		
- со сроком погашения менее 3 месяцев	88 397	30 672
- со сроком погашения от 3 месяцев до года	9 019	10 020
- со сроком погашения от 1 года до 5 лет	-	6 600
Всего депозитов в банках	97 416	47 292

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2022 года включают остатки на счетах в трех российских банках на общую сумму 97 416 тыс. рублей или 100 % общей суммы депозитов в банках. Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2021 года включают остатки на счетах в трех российских банках на общую сумму 47 292 тыс. рублей или 100 % общей суммы депозитов в банках.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные остатки по депозитам в банках.

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 6,49 % годовых по депозитам в рублях (31 декабря 2021 года: 5,59 %).

По состоянию на 31 декабря 2022 года начисленные проценты составляют 1 810 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 691 тыс. рублей).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

В состав депозитов включены средства на счетах гарантийного фонда с ограниченным использованием. Сумма гарантийного фонда на 31 декабря 2022 года составляет 4 600 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 года: 6 600 тыс. рублей).

Информация о кредитном качестве депозитов в банках представлена в пояснении 28.

6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2022	2021
С номиналом в российских рублях		
- Корпоративные облигации	255 929	254 520
- Муниципальные облигации	40 506	40 342
- Государственные облигации	438 220	489 453
Всего инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	734 655	784 315

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2022 год прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил 9 570 тыс. руб. (за 2021 год – убыток в сумме 34 705 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 года корпоративные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2023 по 2046 год (31 декабря 2021 года: 2023 по 2046 год), ставку купона 5,9-11,39% (31 декабря 2021 года: 5,9-11% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2022 года муниципальные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения в 2024 году (31 декабря 2021 года: в 2024 год), ставку купона 6,2% (31 декабря 2021 года: 6,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2022 года государственные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2023 по 2028 год (31 декабря 2021 года: с 2022 по 2028 год), ставку купона 4,5-7,95% годовых (31 декабря 2021 года: 4,5-7,95% годовых).

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных долговых ценных бумаг.

6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Все процентные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют фиксированные и плавающие процентные ставки.

Информация о кредитном качестве финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в пояснении 28.

Информация по справедливой стоимости представлена в пояснении 32.

7. Дебиторская задолженность

	2022	2021
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	123 559	160 585
Дебиторская задолженность по представительству в регионах	10 854	10 650
Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	12 852	23 685
Дебиторская задолженность по выданным ссудам	1 280	2 030
Дебиторская задолженность по операциям исходящего страхования	971	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	416	1 126
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	-	1 117
Прочая дебиторская задолженность	499	1 969
За вычетом резерва под обесценение	(2 668)	(267)
Всего дебиторской задолженности	147 763	200 895

По состоянию на 31.12.2022 у Общества было 30 дебиторов с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности данных дебиторов составляла 88 987 тыс. руб. или 70,34% от общей величины дебиторской задолженности по операциям страхования по договорам страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2021: 40 дебиторов с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности данных дебиторов составляла 112 144 тыс. руб. или 68,58% от общей величины дебиторской задолженности по операциям страхования до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение страховой и прочей дебиторской задолженности:

	2022	2021
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности на 1 января	(105)	(322)
Уменьшение/(увеличение) резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности в течение года	(2 860)	217
Списание резерва под обесценение дебиторской задолженности	305	-
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности на 31 декабря	(2 660)	(105)
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности на 1 января	(162)	(2 273)
Уменьшение/(увеличение) резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности в течение года	-	406
Списание резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	154	1 705
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности на 31 декабря	(8)	(162)

Информация по справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в пояснении 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 33.

Ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2022 года:

7. Дебиторская задолженность (продолжение)

	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	423	87	2 151	2 660
дебиторская задолженность по страховым договорам	423	87	2 151	2 660
Итого	423	87	2 151	2 660

Ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования на 31 декабря 2021 года:

	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	105	105
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	105	105
Итого	105	105

8. Предоплаты

	2022	2021
Предоплаты ЛПУ по программам лечения застрахованных	7 048	9 262
Предоплаты по выданным авансам	409	2 173
Предоплаты при участии в тендерах	-	12 042
Предоплаты по страховым программам	-	1 979
Всего предоплаты	7 457	25 456

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	180 086	3 044	31 228	9 613	223 971
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало периода	285 752	19 001	100 043	30 493	435 289
Приобретения	-	-	2 601	2 152	4 753
Выбытия	(1 920)	-	(18 937)	(1 216)	(22 073)
На конец отчетного года	283 832	19 001	83 707	31 429	417 969
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	105 666	15 957	68 815	20 880	211 318
Амортизационные отчисления	7 194	1 593	8 146	4 323	21 256
Выбытия	-	-	(19 170)	-	(19 170)
На конец отчетного года	112 860	17 550	57 791	25 203	213 404
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	170 972	1 451	25 916	6 226	204 565

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	212 913	5 381	15 326	11 046	244 666
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало периода	323 560	19 687	81 251	26 250	450 748
Приобретения	1 933	-	24 295	4 243	30 471
Выбытия	(39 741)	(686)	(5 503)	-	(45 930)
На конец отчетного года	285 752	19 001	100 044	30 493	435 289
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	110 647	14 306	65 925	15 204	206 082
Амортизационные отчисления	7 206	1 651	7 401	5 676	21 934
Выбытия	(12 187)	-	(4 510)	-	(16 697)
На конец отчетного года	105 666	15 957	68 816	20 880	211 319
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	180 086	3 044	31 227	9 613	223 971

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года основные средства Группы не являются переданными в залог или удерживаемыми на условиях финансовой аренды.

По оценке руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года признаки обесценения нематериальных активов и основных средств отсутствуют.

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Группа арендует нежилые помещения с целью осуществления деятельности через свои филиалы в регионах РФ на условиях аренды или субаренды.

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

	2022	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	35 343	35 343
Поступления	3 966	3 966
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(10 879)	(10 879)
Прочее	882	882
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	29 312	28 430
Поступления	9 206	9 206
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(4 900)	(4 900)
Прочее	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	33 617	33 617

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

	2022	2021
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(2 478)	(3 756)
Проценты уплаченные по договорам аренды	(2 478)	(2 947)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	(809)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(2 472)	(12 937)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 472)	(12 937)
Итого отток денежных средств	(4 950)	(16 693)

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Расходов по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не включенных в расходы по краткосрочной аренде, в 2022 году не производилось (в 2021 году: 809 тыс. руб.).

11. Резерв незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии в течение 2022, 2021 годов:

	2022			2021		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	406 070	(13 175)	392 895	358 818	(14 043)	344 775
Изменение резерва в течение периода	(61 416)	8 602	(52 814)	47 252	867	48 119
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	344 654	(4 573)	340 081	406 070	(13 176)	392 894

По состоянию на 31.12.2022 была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки сумма резерва незаработанной премии была признана достаточной. (на 31.12.2021: была выявлена недостаточность резерва незаработанной премии, и в результате была уменьшена стоимость отложенных аквизиционных расходов на сумму 27 537 тыс. рублей).

12. Резерв убытков

Ниже представлен резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 годов:

	2022				2021			
	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулиро- ванием убытков	Резерв по суброгации	Всего	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулиро- ванием убытков	Резерв по суброгации	Всего
Резерв убытков, общая сумма	100 464	7 298	(809)	106 953	126 460	8 275	(26)	134 709
Доля перестраховщиков в резерве убытков	(4 450)	(4)	809	(3 645)	(1 600)	(22)	26	(1 596)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	96 014	7 294	-	103 308	124 860	8 253	-	133 113

Ниже представлен анализ изменений резерва убытков в течение 2022 и 2021 годов:

	2022				2021			
	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулиро- ванием убытков	Резерв по суброгации	Всего	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулиро- ванием убытков	Резерв по суброгации	Всего
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	124 860	8 253	-	133 113	97 033	8 054	-	105 087

12. Резерв убытков (продолжение)

	2022				2021			
	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего
Увеличение резерва, общая сумма (Увеличение)/	(25 996)	(977)	(784)	(27 757)	25 889	196	367	26 452
уменьшение доли перестраховщиков в резерве	(2 850)	18	784	(2 048)	1 938	3	(367)	1 574
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	96 014	7 294	-	103 308	124 860	8 253	-	133 113

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	2022		2021	
	Резерв убытков	Доля перестраховщика в резерве убытков	Резерв убытков	Доля перестраховщика в резерве убытков
Добровольное медицинское страхование	79 540	-	108 882	-
Страхование автотранспортных средств	2 659	(472)	3 225	(866)
Страхование имущества	348	(1)	390	(278)
Обязательное страхование автогражданской ответственности	20 542	(3 172)	18 975	-
Страхование от несчастного случая	3 862	-	3 225	(451)
Страхование ответственности	2	-	12	(3)
Итого	106 953	(3 645)	134 709	(1 598)

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием нескольких актуарных методов. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) или их комбинация, примененные к треугольникам оплаченных убытков. Доля перестраховщика в резерве убытков определяется исходя из доли рисков, переданных Группой в перестрахование.

Информация о географической концентрации резервов урегулирования убытков представлена в примечании 28.

Допущения и уровень чувствительности, применяемые при оценке резерва убытков

Процесс определения допущений. Допущения, применяемые при оценке страховых активов и обязательств, направлены на создание резервов достаточных для покрытия возникающих обязательств по договорам страхования настолько, насколько можно предусмотреть. Однако, учитывая неопределенность в создании резервов по неурегулированным убыткам, вероятно, что фактический результат будет отличаться от изначально установленных обязательств.

Величина резерва по состоянию на отчетную дату отражает конечную сумму ожидаемых выплат по всем убыткам, возникшим по заявленным или незаявленным страховым случаям, произошедшим до указанной даты, а также связанных с ними дополнительных затрат на урегулирование убытков за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется для учета временной стоимости денежных средств.

12. Резерв убытков (продолжение)

При оценке суммы неурегулированных убытков (заявленных и незаявленных) Группа применяет методы, представляющие собой комбинацию оценок, использующих показатели убыточности (в которых показатель убыточности определяется как соотношение между конечной суммой страховых выплат и величиной заработанных премий за определенный финансовый год в отношении данных требований), и оценок, основанных на фактических исторических данных по страховым выплатам, с использованием такой формулы, при которой с течением времени вес фактических исторических данных увеличивается.

Оценка РПНУ подвержена большей степени неопределенности, чем оценка стоимости урегулирования уже заявленных Группе убытков, по которым имеется информация о страховом случае. Ущерб по незаявленным убыткам может быть не обнаружен страхователем в течение нескольких лет после того, как произойдет страховой случай, повлекший возникновение убытков.

При оценке резерва убытков Группа принимает во внимание любую информацию, полученную от оценщиков ущерба, и информацию по стоимости урегулирования аналогичных убытков в прошлые периоды. Крупные убытки оцениваются индивидуально или в рамках отдельного портфеля, чтобы учесть эффект от возможных отклонений в их развитии, а также чтобы исключить их влияния на остальной портфель.

По возможности Группа применяет несколько методов оценки необходимого уровня резервов, что позволяет лучше понять закономерности развития будущих убытков. Оценка с использованием различных методик также помогает получить диапазон возможных значений. Наиболее подходящий метод оценки выбирается с учетом специфики портфеля и диапазона развития убытков за каждый анализируемый год.

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров. В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Компании. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Компании, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

- Метод цепной лестницы;
- Метод Борнхюттера-Фергюсона.
- Комбинации данных методов.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Компании. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из периода наступления и периода оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из периодов развития.

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Компании, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды.

РРУУ по судебным расходам оценивается в пропорции к резерву убытков равной доле фактических судебных расходов в выплатах за отчетный период на основании предположения о несении судебных расходов одновременно с выплатой страхового возмещения.

Допущения. Оценка первоначального показателя убыточности является допущением, оказывающим наибольшее влияние на оценку резерва убытков. Оценка первоначального показателя убыточности основана на данных за прошлые периоды, скорректированных на такие факторы как изменение величины страховой премии, ожидаемой деятельности на рынке и рост объема заявленных убытков за прошлые периоды. Кроме того, при определении резерва убытков и построении будущих денежных потоков оцениваются значения ряда параметров, которые могут оказать существенное влияние на размер конкретной выплаты (например, частота выплат, риски по договору страхования - смерть в результате несчастного случая, повторяющиеся события, период восстановления, период между возникновением страхового случая и его урегулированием).

12. Резерв убытков (продолжение)

Анализ чувствительности. Руководство полагает, что в силу краткосрочного характера принимаемых Группой страховых рисков, динамика портфеля Группы в основном чувствительна к изменению ожиданий в отношении коэффициентов убыточности. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании анализа последних изменений данных показателей с целью учета появляющихся тенденций.

Соответственно, величина конечного обязательства будет меняться в ходе развития убытка и данное изменение будет признано в том периоде, в котором произошло изменение в оценке.

В таблице ниже приведен анализ влияния на прибыль или убыток до налогообложения и капитал от изменения коэффициента убыточности и средней величины или частоты выплат по состоянию на 31 декабря 2022 года по определенным линиям бизнеса в течение периода урегулирования убытков с учетом соответствующего отчетного года.

	Без учета перестрахования		С учетом перестрахования	
	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал
Добровольное медицинское страхование				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(7 451)	(5 961)	(7 451)	(5 961)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	7 451	5 961	7 451	5 961
Прочие линии бизнеса	-	-	-	-
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(2 596)	(2 076)	(2 216)	(1 773)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	2 596	2 076	2 216	1 773

В таблице ниже приведен анализ влияния на прибыль или убыток до налогообложения и капитал от изменения коэффициента убыточности и средней величины или частоты выплат по состоянию на 31 декабря 2021 года по определенным линиям бизнеса в течение периода урегулирования убытков с учетом соответствующего отчетного года.

	Без учета перестрахования		С учетом перестрахования	
	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал
Добровольное медицинское страхование				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(10 297)	(8 238)	(10 297)	(8 238)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	10 297	8 238	10 297	8 238
Прочие линии бизнеса	-	-	-	-
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(2 349)	(1 879)	(2 189)	(1 751)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	2 349	1 879	2 189	1 751

13. Анализ динамики страховых выплат

Анализ динамики страховых выплат осуществляется с выделением наиболее значимых направлений деятельности. Оценка совокупной суммы страховых выплат по состоянию на конец года возникновения убытка включает сумму выплат по убыткам, наступившим в течение данного года. Анализ динамики не включает расходы на урегулирования убытков.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков, включая убытки по полученному портфелю, представлена в таблице ниже:

ДМС

Год возникновения убытка	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	605 344	595 863	559 933	698 849	619 489	

13. Анализ динамики страховых выплат (продолжение)

Год возникновения убытка	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Всего
Через один год	608 916	593 362	539 272	676 544		
Через два года	608 928	593 362	539 133			
Через три года	608 928	593 362				
Через четыре года	609 048					
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	609 048	593 362	539 133	676 544	619 489	3 037 576
Произведенные страховые выплаты	(609 048)	(593 362)	(539 133)	(676 431)	(545 095)	(2 963 069)
Резерв по убыткам, возникшим до 2017 года						-
Всего резерв по неурегулированным убыткам	-	-	-	113	74 394	74 507

Прочие линии бизнеса

Год возникновения убытка	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	62 371	66 414	44 022	71 409	66 403	
Через один год	66 287	61 229	42 880	69 918		
Через два года	64 863	62 929	42 436			
Через три года	65 871	62 925				
Через четыре года	65 497					
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	65 497	62 925	42 436	69 918	66 403	307 179
Произведенные страховые выплаты	(65 451)	(62 704)	(42 023)	(67 029)	(44 276)	(281 483)
Резерв по убыткам, возникшим до 2017 года						262
Всего резерв по неурегулированным убыткам	46	221	413	2 889	22 127	25 958

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков, включая убытки по полученному портфелю за вычетом доли перестраховщика, представлена в таблице ниже:

ДМС

Год возникновения убытка	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	605 344	595 863	559 933	698 849	619 489	
Через один год	608 916	593 362	539 272	676 544		
Через два года	608 928	593 362	539 133			
Через три года	608 928	593 362				
Через четыре года	609 048					
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	609 048	593 362	539 133	676 544	619 489	3 037 576
Произведенные страховые выплаты	(609 048)	(593 362)	(539 133)	(676 431)	(545 095)	(2 963 069)
Резерв по убыткам, возникшим до 2017 года						-
Всего резерв по неурегулированным убыткам	-	-	-	113	74 394	74 507

Прочие линии бизнеса

Год возникновения убытка	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	55 279	54 130	29 675	58 597	51 424	
Через один год	55 601	49 237	29 609	56 811		
Через два года	54 172	50 959	29 188			
Через три года	55 185	50 959				
Через четыре года	54 811					
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	54 811	50 959	29 188	56 811	51 424	243 193
Произведенные страховые выплаты	(54 765)	(50 738)	(28 775)	(54 048)	(32 965)	(221 291)

13. Анализ динамики страховых выплат (продолжение)

Прочие линии бизнеса

Год возникновения убытка	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Всего
Резерв по убыткам, возникшим до 2017 года						262
Всего резерв по неурегулированным убыткам	46	221	413	2 763	18 459	22 164

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	2022	2021
Кредиторская задолженность по предоплатам по страховым премиям	49 959	48 121
Кредиторская задолженность по расчетам с агентами	8 012	15 567
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	2 752	2 684
Кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков	226	910
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	60 949	67 282

По состоянию на 31.12.2022 у Общества было 7 кредиторов с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности этих кредиторов составляла 28 309 тыс. руб. или 46,45 процентов от общей суммы задолженности по операциям страхования и перестрахования (на 31.12.2021: 17 кредиторов с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности этих кредиторов составляла 44 657 тыс. руб. или 66,37 процентов от общей суммы задолженности по операциям страхования и перестрахования).

Информация по справедливой стоимости кредиторской задолженности представлена в пояснении 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 33.

15. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2022 и 2021 год представлен ниже:

	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	5 972	5 972
Создание резервов	10 388	10 388
Использование резервов	(3 262)	(3 262)
Восстановление неиспользованных резервов	(3 750)	(3 750)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	9 347	9 347

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2021 год представлен ниже:

	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 590	2 590
Создание резервов	8 597	8 597
Использование резервов	(2 447)	(2 447)
Восстановление неиспользованных резервов	(2 768)	(2 768)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	5 972	5 972

По состоянию на 31 декабря 2022 года в категории «Прочее» отражено оценочное обязательство по ПБУ в сумме 8 026 тыс. руб., восстановление резерва кредиторской задолженности в сумме 3 750 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – обязательство по ПБУ 5 927 тыс. руб.).

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства	2022	2021
Расчеты с персоналом	42 910	38 638
Расчеты по налогам и сборам кроме налога на прибыль	2 413	1 803
Расчеты с покупателями и подрядчиками	34	7 249
Прочие	697	675
Всего прочих обязательств	46 054	48 365

17. Займы полученные

	2022	2021
Займы полученные	27 772	26 900
Всего займы полученные	27 772	26 900

Займы выданы материнской компанией АО СК «Альянс». Информация о сроках погашения представлена в пояснении 28.

18. Анализ премий и страховых выплат

Ниже приведен анализ премий и страховых выплат по направлениям деятельности за 2022 год:

	Добровольное медицинское страхование	Авто- страхование	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	793 779	63 364	5 911	17 026	880 080
Премии, переданные в перестрахование	(549)	(9 862)	(912)	(1 461)	(12 784)
Чистая сумма страховых премий	793 230	53 502	4 999	15 565	867 296
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	60 370	(830)	(21)	1 897	61 416
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(9)	(4 090)	(2 278)	(2 225)	(8 602)
Чистые заработанные премии	853 591	48 582	2 700	15 237	920 110
Страховые выплаты, общая сумма	(547 238)	(49 286)	(281)	(9 944)	(606 749)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	9 665	165	1 955	11 785
Чистая сумма страховых выплат	(547 238)	(39 621)	(116)	(7 989)	(594 964)
Расходы на урегулирование убытков	(44 910)	(6 771)	(24)	(824)	(52 529)
Изменение резерва убытков, брутто	29 342	(1 001)	42	(626)	27 757
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	2 779	(277)	(454)	2 048
Чистая сумма произошедших убытков	(562 806)	(44 614)	(375)	(9 893)	(617 688)

Ниже приведен анализ премий и страховых выплат по направлениям деятельности за 2021 год:

	Добровольное медицинское страхование	Авто- страхование	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	893 392	59 844	6 226	22 192	981 654
Премии, переданные в перестрахование	(1 553)	(15 630)	(5 182)	(4 011)	(26 376)
Чистая сумма страховых премий	891 839	44 214	1 044	18 181	955 278
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(41 107)	(4 315)	(262)	(1 567)	(47 252)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(3)	(281)	217	(800)	(867)
Чистые заработанные премии	850 729	39 618	998	15 814	907 159
Страховые выплаты, общая сумма	(517 270)	(49 582)	(568)	(10 127)	(577 547)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	7 725	428	4 128	12 281
Чистая сумма страховых выплат	(517 270)	(41 857)	(140)	(5 999)	(565 266)
Расходы на урегулирование убытков	(38 251)	(7 121)	(86)	(726)	(46 184)
Изменение резерва убытков, брутто	(14 993)	(11 091)	790	(1 158)	(26 452)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	(743)	(668)	(163)	(1 574)
Чистая сумма произошедших убытков	(570 514)	(60 812)	(104)	(8 046)	(639 476)

18. Анализ премий и страховых выплат (продолжение)

Общая сумма страховых выплат за 2022 год уменьшена на величину дохода от суброгаций и регрессов в сумме 1 910 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: на 2 366 тыс. рублей).

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 1 454 009 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: также). Все акции имеют номинальную стоимость 270 рублей за акцию (31 декабря 2021 года: также), относятся к одному классу и дают владельцу право одного голоса на годовых и внеочередных общих собраниях акционера компании.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года номинальный уставный капитал Компании составил 392 582 тыс. рублей.

20. Резервные фонды, обязательные для создания в соответствии с законодательством

В соответствии с российским законодательством, компания может распределять всю прибыль в качестве дивидендов или переводить прибыль на счета резервных фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленным в Российской Федерации для страховых организаций. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 212 338 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 209 324 тыс. рублей). Резервные фонды, созданные компанией в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2022 года составили 25 935 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 25 935 тыс. рублей). В 2022 и 2021 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Расходы на урегулирование убытков

	2022	2021
Заработная плата и премии	(38 462)	(33 806)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(11 320)	(9 845)
Прочие расходы по урегулированию убытков	(2 747)	(2 533)
Всего расходы на урегулирование убытков	(52 529)	(46 184)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 8 634 тыс. рублей. (31 декабря 2021 года: 7 453 тыс. рублей).

22. Аквизиционные расходы

	2022	2021
Аквизиционные расходы		
Брокерское и агентское вознаграждение	(60 977)	(76 419)
Заработная плата	(45 180)	(43 118)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(11 766)	(12 828)
Прочее	(3 635)	(2 596)
Всего аквизиционных расходов	(121 558)	(134 961)
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	1 627	7 107
Изменение отложенных аквизиционных расходов	18 536	(22 236)

22. Аквизиционные расходы (продолжение)

	2022	2021
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2 663	321
Аквизиционные расходы, нетто	(98 732)	(149 769)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 9 757 тыс. рублей. (31 декабря 2021 года: 9 477 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года было произведено списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в размере 27 537 тыс.руб. (пояснение 11), которое отражено в составе строки «Изменение отложенных аквизиционных расходов» таблицы выше.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 33.

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2022 и 2021 годов:

	2022	2021
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января, нетто	7 037	28 952
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	18 536	(22 236)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах, относящееся к отложенным комиссионным доходам по рискам, переданным в перестрахование	2 663	321
Изменение отложенных аквизиционных расходов за год, нетто	21 199	(21 915)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря, нетто	28 236	7 037

23. Операционные расходы

Операционные расходы по страховой деятельности включают в себя:

	2022	2021
Заработная плата и премии	(57 014)	(52 773)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(14 631)	(13 754)
Информационные и консультационные услуги	(14 620)	(18 487)
Административные расходы	(19 415)	(20 013)
Амортизация	(14 010)	(14 292)
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	(5 411)	(5 216)
Расходы на услуги банка	(5 298)	(5 888)
Налог на имущество	(4 346)	(3 669)
Услуги связи	(3 881)	(3 786)
Амортизация АФПП	(2 345)	(1 727)
Транспортные расходы	(1 585)	(2 077)
Аренда	-	(674)
Прочие расходы	(3 404)	(4 254)
Всего операционные расходы	(145 960)	(146 610)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 12 228 тыс. рублей. (31 декабря 2021 года: 10 588 тыс. рублей).

24. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя расходы дочерней компании, составляющие себестоимость медицинских услуг, а также прочие расходы Компании, не связанные со страховой деятельностью.

	2022	2021
Заработная плата и премии	(97 142)	(118 416)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(30 305)	(36 881)
Административные расходы	(10 664)	(15 522)
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	(15 835)	(28 504)
Амортизация	(7 941)	(7 747)
Аренда	(5 933)	(2 116)
Транспортные расходы	(2 642)	(3 696)
Информационные и консультационные услуги	(1 626)	(1 610)

24. Прочие расходы (продолжение)

	2022	2021
Услуги связи	(1 096)	(971)
Амортизация АФПП	(2 523)	(9 152)
Расходы по формированию резервов под обесценение	154	2 111
Прочие расходы	(4 092)	(3 340)
Всего прочие расходы	(179 645)	(225 844)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в пенсионный фонд в сумме 23 674 тыс. рублей. (31 декабря 2021 года: 21 157 тыс. рублей).

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя доходы дочерней компании от оказания медицинских услуг.

	2022	2021
Доход от оказания медицинских услуг	75 838	90 281
Доход от операций с основными средствами	-	38 797
Доходы от списания кредиторской задолженности	991	1 785
Прочие	-	1 798
Всего прочие доходы	76 829	132 661

По строке «Доход от операций с основными средствами» отражен результат от продажи помещения Компании.

26. Процентный доход

	2022	2021
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	53 706	48 043
Депозиты в банках	3 967	4 655
Всего процентный доход	57 673	52 698

27. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2022	2021
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 035)	(5 077)
Изменение отложенных налогов, отраженное в составе прибыли или убытка	(10 479)	12 571
Расход по налогу на прибыль за период	(15 514)	7 494

В 2022 и 2021 годах ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 15 % и 20 %. Кроме того, ставка налога на прибыль для российских компаний, осуществляющих медицинскую деятельность, может составлять 0 % (ООО «Медэкспресс-сервис» применяет ставку налога на прибыль 0 % в 2022 и 2021 годах). Ниже приведена сверка теоретического и фактического расхода по налогу на прибыль.

	2022	2021
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(383)	(88 485)
Теоретический доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки в размере 20 %	77	17 697
Влияние на налог на прибыль поправок на:		
- доходы от операций с государственными и муниципальными облигациями, подлежащих налогообложению по иной ставке (15 %)	1 678	1 692
- доходы по медицинской деятельности, подлежащие налогообложению по иной ставке (0 %)	(7 238)	697
- доходы, не принимаемые к налогообложению	138	(860)
- прочие поправки	(1 642)	6 023
- непризнанный налоговый актив, перенесенный на будущие убытки	(8 527)	(17 755)
Расход по налогу на прибыль за период	(15 514)	7 494

27. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2022 и 2021 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20 %. Ниже приведен анализ налогового воздействия временных разниц за 2022 и 2021 год.

	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года	Отражен о в составе прочего совокупн ого дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль							
Кредиторская задолженность	6 615	-	(30)	6 585	-	1 088	7 673
Обязательство по финансовой аренде	5 352	-	527	5 879	-	(175)	5 704
Отложенные аквизиционные доходы	808	-	(64)	744	-	(533)	211
Резерв убытков	6 088	-	4 350	10 438	-	(5 181)	5 257
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	284	-	(284)	-	-	-	-
Общая сумма обязательств по отложенному налогу	19 147	-	4 499	23 646	-	(4 801)	18 845
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую прибыль							
Финансовые инструменты	(1 611)	8 674	(266)	6 797	(2 390)	(2 715)	1 692
Отложенные аквизиционные расходы	(6 598)	-	4 447	(2 151)	-	(3 707)	(5 858)
Актив в форме права пользования	(5 238)	-	(448)	(5 686)	-	243	(5 443)
Основные средства и нематериальные активы	(12 488)	-	4 339	(8 149)	-	501	(7 648)
Общая сумма требований по отложенному налогу	(25 935)	8 674	8 072	(9 189)	(2 390)	(5 678)	(17 257)
Всего чистых требований по отложенному налогу	(6 788)	8 674	12 571	14 457	(2 390)	(10 479)	1 588

28. Управление рисками

Управление рисками – неотъемлемая часть бизнес-процессов Группы. Основными принципами риск-менеджмента в Компании являются:

- Продвижение высокой культуры управления рисками, поддерживаемое устойчивыми процессами риск-менеджмента.
- Последовательное, единообразное применение модели рискованного капитала с целью защиты и эффективного управления ее акционерным капиталом.
- Учет рисков и потребности в капитале в процессе принятия управленческих решений.

Указанные принципы гарантируют своевременное выявление, анализ и оценку рисков Группы. Текущий мониторинг рисков и отчетность по ним позволяют определять отклонения от принятой Стратегии на ранней стадии, способствуя оперативному принятию мер и выявлению вновь возникающих рисков.

28. Управление рисками (продолжение)

Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Компании. Общее собрание акционеров избирает состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Компании. Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом (Генеральным директором), исполнительным органом Президентом и коллегиальным исполнительным органом Компании (Правлением). Президент является исполнительным органом курирующим приоритетные направления деятельности Компании. Наблюдательный Совет назначает Генерального директора, Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Компании несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Компании. Исполнительные органы Компании подотчетны Наблюдательному Совету Компании и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Группы являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Группы законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, контроль за соблюдением Группой, органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу ее операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего ведения бизнеса, и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая одобрение операции независимым лицом;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных ответных мерах;

28. Управление рисками (продолжение)

- разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- требования к обучению и профессиональному развитию работников;
- требования к соблюдению работниками этических и профессиональных норм; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем перестрахования в тех случаях, когда это является эффективным.

Управление Группой и сегментами деятельности осуществляется посредством комплексного процесса управления и руководства между Головным офисом и Группой

- «Стратегия управления рисками» определяет, как на уровне Головного офиса, так и на уровне Группы, структуру системы внутреннего контроля;
- Организации общекорпоративного обслуживания оказывают услуги по принципу незаинтересованности сторон. Соглашения о привлечении сторонних организаций с организациями общекорпоративного обслуживания должны соответствовать требованиям «Политики привлечения сторонних исполнителей» Головного офиса;
- Руководитель соответствующего подразделения, за которым закреплена ключевая функция, является соответствующим Владелец ключевой функции (т.е. лицом, несущим эксплуатационную ответственность за данную ключевую функцию). Владельцы ключевых функций должны соответствовать определенным требованиям в отношении профессиональной пригодности и добросовестности для соответствующей функций, определенных в «Политике в отношении профессиональной пригодности и добросовестности» Головного Офиса;
- В целях обеспечения надлежащего уровня предупреждающих, детективных и ответных контрольных процедур информационной безопасности, Группа использует Структурную схему информационной безопасности Головного офиса Group Information Security Framework, включая требования по обеспечению безопасности информационных технологий, регламентированных «Стандартами информационной безопасности» и «Директивой в отношении информационной безопасности»;
- Особые требования по контролю установлены в отношении андеррайтинга, в зависимости от сегмента деятельности регламентированы соответствующими Стандартами Головного офиса;
- В рамках общего подхода к управлению инвестициями, Головной офис применяет совокупность средств контроля в отношении инвестирования собственных финансовых активов, полученных в результате деятельности по страхованию и перестрахованию, регламентированных «Стандартом организации управления инвестициями»;
- Процедуры контроля второй линии осуществляет: Актуарная функция, Функция комплаенс, Функция правового обеспечения, Функция управления рисками. Конкретные области контроля и виды деятельности данных функций приведены в соответствующих политиках Головного офиса;
- Процедуры контроля третьей линии осуществляет функция внутреннего аудита, что регламентируется «Политикой» аудита» Головного офиса;

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение страховой и финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту, Совета Директоров и высшего руководства Компании.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Группы соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Группой операций.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Группа принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на ее деятельность.

28. Управление рисками (продолжение)**Страховой риск**

В рамках основной страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков у физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового убытка и размера ущерба по условиям договоров страхования. Данные риски включают:

- Добровольное медицинское страхование, позволяющее застрахованному получать медицинскую помощь в лечебно-профилактических учреждениях, не работающих по программе обязательного медицинского страхования
- Страхование имущества, включающее страхование частной и промышленной собственности, предусматривает возмещение Группой ущерба страхователю, причиненного его имуществу, за исключением любых лимитов или эксцедентов убытков.
- Автострахование, включая комплексное страхование транспортных средств («КАСКО»). В соответствии с условиями договоров КАСКО, страховщик возмещает юридическому или физическому лицу любой убыток или вред, причиненный их транспортным средствам.
- Группа также предоставляет покрытие по страхованию грузов, страхованию от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков), гражданской ответственности, страхование выезжающих за рубеж.

Для снижения принятых по различным договорам рисков Группа передает страховые риски в перестрахование на индивидуальной или портфельной основе. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Группой риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

По условиям договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахованный ущерб в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Группа продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в случае, если перестраховщик не выполняет принятые обязательства.

При выборе перестраховщиков Группа учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Риск по любому договору страхования является вероятностью наступления страхового случая и выплаты неопределенной суммы страхового возмещения. По сути договора страхования данный риск является случайным и таким образом не может быть спрогнозирован.

Для портфеля договоров страхования, где для определения цены и резервов используется теория вероятности, основным риском, которому подвержена Группа по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над балансовой величиной страховых резервов. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

На практике увеличение портфеля однородных договоров страхования снижает относительное отклонение ожидаемого результата, а повышение диверсификация портфеля снижает вероятность воздействия отклонений по отдельным подгруппам на общий результат. Разработанная Группой стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, географическому положению и отрасли.

Группа управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, соответствующих соглашений о перестраховании и оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечения диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Группа имеет право пересмотреть стоимость продукта в течение или при продлении страхового контракта. Группа также имеет возможность применить вычеты или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

28. Управление рисками (продолжение)

Договоры перестрахования покрывают эксцедент риска и катастрофические риски. Во всех компаниях Группы действует лимит удержания. Кроме того, политика перестрахования Группы позволяет отдельным бизнес-подразделениям приобретать дополнительную перестраховочную защиту.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Политика Группы направлена на обеспечение достаточной ликвидности для выполнения обязательств в срок, чтобы исключить риск потери репутации или возникновение неприемлемых убытков (таких, например, как инвестиционный убыток от срочной продажи активов из инвестиционного портфеля). Управление риском ликвидности осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России и основывается на прогнозе поступлений денежных средств и соответствующем планировании платежей. Также с целью снижения риска ликвидности Группы определяет статистически обоснованную долю денежных средств в инвестиционном портфеле и диверсифицирует сроки погашения по депозитам.

Рыночные риски

Рыночные риски — возможные потери, связанные с изменением рыночных цен или параметров, влияющих на рыночные цены, включая изменения рыночных цен вследствие дефицита ликвидности на рынках.

Основным рыночным риском, которому подвержена Группа, является риск изменения процентных ставок (процентный риск). Управление процентным риском обеспечивается поддержанием соответствия между активами и обязательствами по дюрации с учетом текущих поступлений денежных средств.

Целевая структура активов определяется на основе фактических и плановых данных о структуре обязательств и текущих поступлений денежных средств, при учете законодательно установленных ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств и требования группы Allianz.

В следующей таблице представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года с разделением процентных и непоцентных активов и обязательств и указанием оставшегося срока до погашения.

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Процентные активы						
Депозиты в банках	37 833	54 977	-	-	4 606	97 416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 731	165 335	353 262	196 327	-	734 655
Всего процентных активов	57 564	220 312	353 262	196 327	4 606	832 071
Беспроцентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 594	-	-	-	-	7 594
Дебиторская задолженность	24 922	110 758	1 433	-	10 650	147 763
Доля перестраховщиков в резерве убытков	748	2 266	631	-	-	3 645
Всего беспроцентных активов	33 264	113 024	2 064	-	10 650	159 002
Всего активов	90 828	333 336	355 326	196 327	15 256	991 073
Беспроцентные обязательства						
Резерв убытков	41 833	60 786	4 332	2	-	106 953
Обязательство по договорам аренды	170	1 988	7 143	25 724	-	35 025
Займы полученные	-	-	-	27 772	-	27 772
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 191	8 799	-	-	-	10 990
Резервы - оценочные обязательства	-	9 347	-	-	-	9 347
Прочие обязательства	-	731	-	-	-	731
Всего беспроцентных обязательств	44 194	81 651	11 475	53 498	-	190 818
Всего обязательств	44 194	81 651	11 475	53 498	-	190 818

28. Управление рисками (продолжение)

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности	46 637	251 684	343 850	142 829	15 256	800 257
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности	46 637	298 321	642 172	785 001	800 257	

Разрыв ликвидности в периоде «до 1 мес.» будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В следующей таблице представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года с разделением процентных и непоцентных активов и обязательств и указанием оставшегося срока до погашения.

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего (скорректировано)
Процентные активы						
Депозиты в банках	8	40 684	-	-	6 600	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	60 829	475 585	247 901	-	784 315
Всего процентных активов	8	101 513	475 585	247 901	6 600	831 607
Беспроцентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 937	-	-	-	-	10 937
Дебиторская задолженность	27 871	161 543	316	515	10 650	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	875	691	30	-	-	1 596
Всего беспроцентных активов	39 683	162 234	346	515	10 650	213 428
Всего активов	39 691	263 747	475 931	248 416	17 250	1 045 035
Беспроцентные обязательства						
Резерв убытков	80 975	49 741	3 934	59	-	134 709
Обязательство по договорам аренды	153	1 801	3 591	24 731	-	30 276
Займы полученные	-	-	-	26 900	-	26 900
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 436	16 725	-	-	-	19 161
Резервы - оценочные обязательства	-	5 972	-	-	-	5 972
Прочие обязательства	-	7 925	-	-	-	7 925
Всего беспроцентных обязательств	83 564	82 163	7 525	51 690	-	224 942
Всего обязательств	83 564	82 163	7 525	51 690	-	224 942
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности	(43 873)	181 582	468 406	196 726	17 250	820 093
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности	(43 873)	137 711	606 117	802 843	820 093	

Разрыв ликвидности в периоде «до 1 мес.» будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала Группы к процентному риску, который был проведен с учетом обоснованно возможных изменений процентной ставки. Допустимая величина таких изменений определяется Стратегией управления рисками.

	2022		2021	
	-1.0 %	1.0 %	-1.0 %	1.0 %
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 585	(9 585)	7 843	(7 843)
Чистое влияние на капитал	7 668	(7 668)	6 275	(6 275)

28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа также подвержена валютному риску, однако вследствие небольшого объема операций в иностранных валютах данный риск является незначительным.

Управление валютным риском обеспечивается поддержанием соответствия между активами и обязательствами по валютам. Целевая структура активов определяется на основе фактических и плановых данных о структуре обязательств и фиксируется в ежегодно обновляемой Инвестиционной декларации, учитывающей также законодательно установленные ограничения на размещение средств страховых резервов и собственных средств и требования группы Allianz. Контроль за соблюдением Группой Инвестиционной декларации осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 554	-	40	7 594
Депозиты в банках	97 416	-	-	97 416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	734 655	-	-	734 655
Дебиторская задолженность	147 763	-	-	147 763
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 645	-	-	3 645
Всего активов	991 033	-	40	991 073
Обязательства				
Резерв убытков	106 881	2	70	106 953
Займы полученные	27 772	-	-	27 772
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 990	-	-	10 990
Прочие обязательства	731	-	-	731
Резервы - оценочные обязательства	9 347	-	-	9 347
Обязательство по договорам аренды	35 025	-	-	35 025
Всего обязательств	190 746	2	70	190 818
Чистая позиция	800 287	(2)	(30)	800 255

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 831	105	1	10 937
Депозиты в банках	47 292	-	-	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	784 315	-	-	784 315
Дебиторская задолженность	200 895	-	-	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 596	-	-	1 596
Всего активов	1 044 929	105	1	1 045 035
Обязательства				
Резерв убытков	134 631	8	70	134 709
Займы полученные	26 900	-	-	26 900
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 161	-	-	19 161
Прочие обязательства	7 925	-	-	7 925
Резервы - оценочные обязательства	5 972	-	-	5 972
Обязательство по договорам аренды	30 276	-	-	30 276
Всего обязательств	224 863	8	70	224 942
Чистая позиция	820 065	97	(69)	820 093

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро на 30 % по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30 % по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 30 % отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2022		2021	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
30 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1)	-	29	23
30 % рост курса евро по отношению к российскому рублю	(9)	(7)	(21)	(17)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа отслеживает и управляет кредитными рисками на контрагентов и концентрацией таких рисков для своевременного исполнения своих обязательств перед страхователями, а также для поддержания достаточной капитализации и исполнения законодательных требований к платежеспособности. Основой оценки кредитоспособности контрагентов являются виды используемых финансовых инструментов и кредитные рейтинги контрагентов, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами.

Целевая структура активов в разрезе рейтингов фиксируется в ежегодно обновляемой Инвестиционной декларации. Контроль за соблюдением Группой Инвестиционной декларации осуществляется централизованным Казначейством Альянс в России. В дополнение к лимитам по рейтинговым категориям централизованной функцией Риск-менеджмента в России разработана внутренняя модель оценки кредитных рисков и внедрена связанная с ней система кредитных лимитов на уровне отдельных контрагентов и их групп.

Анализ географической концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года приведен ниже:

	Российская Федерация	Прочие страны	Итого
Денежные и приравненные к ним средства - расчетные счета в банках	7 594	-	7 594
Депозиты в банках	97 416	-	97 416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	734 655	-	734 655
Дебиторская задолженность	147 746	17	147 763
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 645	-	3 645
Величина максимального уровня кредитного риска	991 056	17	991 073

Анализ географической концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

	Российская Федерация	Прочие страны	Итого (скорректировано)
Денежные и приравненные к ним средства - расчетные счета в банках	10 937	-	10 937
Депозиты в банках	47 292	-	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	784 315	-	784 315
Дебиторская задолженность	200 758	137	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 596	-	1 596
Величина максимального уровня кредитного риска	1 044 898	137	1 045 035

Финансовые активы, не являющиеся просроченными или обесцененными, классифицируются с учетом текущих международных кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, признанными на международном уровне. Группа использует рейтинговую шкалу рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch в зависимости от наличия рейтингов для соответствующих контрагентов.

28. Управление рисками (продолжение)

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтингов АО «АКРА» и АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Fitch Ratings, S&P Global Ratings и Moody's), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

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

Классификация финансовых активов Группы по международным кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	AAA-AA	A	BBB	BB	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	3 697	3 856	-	-	41	7 594
Депозиты в банках	87 416	10 000	-	-	-	97 416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	296 435	438 220	-	-	-	734 655
Дебиторская задолженность	2 071	3 341	6 517	-	135 834	147 763
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2 832	790	6	9	8	3 645
Всего	392 451	456 207	6 523	9	135 883	991 073

Классификация финансовых активов Группы по международным кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	AAA-AA	A	BB	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	10 814	-	-	123	10 937
Депозиты в банках	47 292	-	-	-	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	294 861	489 454	-	-	784 315
Дебиторская задолженность	13 125	17 269	4	170 497	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	932	-	-	664	1 596
Всего	367 024	506 723	4	171 284	1 045 035

Структура дебиторской задолженности, включенной в категорию «Без рейтинга», по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями – 113 304 тыс. рублей (2021 год: 109 862 тыс. рублей);
- Расчеты со страхователями – физическими лицами – 22 530 тыс. рублей (2021 год: 60 635 тыс. рублей).

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже раскрыта чувствительность капитала Группы к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 10 %.

	2022		2021	
	-10.0 %	10.0 %	-10.0 %	10.0 %
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(73 465)	73 465	(78 432)	78 432
Чистое влияние на капитал	(58 772)	58 772	(62 745)	62 745

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов. В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли после налогообложения и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок по депозитам.

	2022	2021
Параллельное увеличение процентных ставок на 1 %	747	363
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1 %	(747)	(363)

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае негативных колебаний рынка сверх установленных лимитов, руководство может реализовать инвестиции, изменить состав инвестиционного портфеля, либо предпринять иные защитные меры. Следовательно, фактическое изменение факторов может не оказать влияния на обязательства, в то время как активы отражаются по рыночной стоимости в отчете о финансовом положении. В данной ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

Андеррайтинговые риски

Андеррайтинговые риски – возможные потери вследствие недостаточности страховых премий для покрытия убытков, включая убытки от природных и техногенных катастроф, а также недостаточность страховых резервов.

В рамках стратегии развития группы Альянс в России Группа является региональным страховщиком с ярко выраженной отраслевой специализацией. Группа специализируется на предоставлении услуг по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) в Северо-Западном регионе РФ. Услуги по другим видам страхования оказываются преимущественно в целях комплексного обслуживания клиентов по ДМС. Это обстоятельство ограничивает диверсификацию страхового портфеля Группы, однако обеспечивает его стабильность и позволяет эффективно управлять рентабельностью страховых операций.

В основе управления рентабельностью лежит оперативный анализ основных параметров убыточности по ДМС, таких как обращаемость застрахованных в лечебно-профилактические учреждения (ЛПУ) и уровень цен на услуги ЛПУ. Результаты такого анализа используются для оценки адекватности страховых тарифов, а также для их корректировки при продлении договоров страхования с существующими клиентами.

Также управление андеррайтинговым риском осуществляется посредством передачи рисков за исключением рисков по ДМС в исходящее перестрахование. Перестраховочная защита Группы строится на основе облигаторных договоров по основным линиям бизнеса.

Бизнес-риски

К бизнес-рискам относят риски, связанные с расходами, и риски, обусловленные поведением страхователей. Риски, связанные с расходами, – рост уровня расходов акquisиционных и административных расходов вследствие инфляции, снижения выручки или роста расходов сверх запланированной величины. Управление бизнес-рисками Группы основано на планировании и последующем мониторинге основных показателей рентабельности и влияющих на них параметров. В отношении наиболее угрожающих сценариев заранее определяются меры по снижению потерь Группы на случай реализации таких сценариев.

Операционные риски

Операционные риски – потери вследствие несовершенства или сбоев в бизнес-процессах, убытки от ошибок персонала, от сбоев компьютерных систем, потери от неблагоприятного воздействия внешних факторов, вызывающих снижение эффективности или перерывы в деятельности. Группа нацелена на раннее выявление операционных рисков и исповедует проактивный подход к управлению ими. Группа определяет операционные риски и соответствующие им контрольные процедуры посредством структурированной самооценки. Помимо этого, Группа накапливает статистику по реализованным убыткам от проявления операционных рисков. На основе анализа такой статистики группа формирует предложения по совершенствованию бизнес-процессов и/или контрольных процедур в целях снижения ущерба от реализации операционных рисков.

28. Управление рисками (продолжение)

Стратегический риск

Стратегический риск – ухудшение финансовых показателей Группы вследствие ошибочных решений ее руководства относительно выработки и реализации стратегии развития Группы. Этот риск отражает соответствие стратегических целей Группы и планируемых способов их достижения располагаемым ресурсам. Стратегический риск также включает в себя способность руководства Группы эффективно анализировать и оперативно реагировать на изменение внешних по отношению к ней факторов (рыночных условий).

Управление стратегическим риском Группы увязано с процессом стратегического планирования, в основе которого лежит ежегодно обновляемый трехлетний бизнес-план. Группа ежеквартально оценивает свои ключевые показатели в сравнении с бизнес-планом и ход реализации стратегических проектов и при необходимости корректирует свою деятельность по результатам такой оценки. Также Группа постоянно отслеживает изменения ситуацию на страховом рынке, деятельность конкурентов, динамику финансовых рынков, изменения в законодательном регулировании страховой деятельности и иные внешние факторы.

Репутационные риски

Репутационные риски – ухудшение финансовых показателей Группы вследствие ухудшения ее репутации. Управлении репутационными рисками Группы строится на основе выявления и последующей строгой регламентации вплоть до полного запрета действий Группы в областях, являющихся наиболее вероятными с точки зрения проявлений репутационного риска.

29. Управление капиталом

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности компаний Группы и их способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа контролирует соблюдение инвестиционной политики на регулярной основе. Группа оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежемесячной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Страховые компании, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать следующие нормативные требования по капиталу, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной согласно правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленным в Российской Федерации для страховых организаций:

- соблюдение требований о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом Российской Федерации от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (до 1 июля 2021 года);
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (до 1 июля 2021 года);
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, и соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Положением Банка России от 10.01.2020 N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с 1 июля 2021 года);

29. Управление капиталом (продолжение)

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 240 000 тыс. руб. полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 392 582 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 392 582 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года, а также в течение 2022 и 2021 годов Компания соответствовала требованиям, установленным Банком России в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-п «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», составляет 3,06; величина собственных средств (капитала) Общества составляет 734 033 тыс. руб.

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, рассчитанным Компанией в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, действующими до 1 июля 2021 года, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Нормативный размер маржи платежеспособности (абсолютная величина)	240 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности (абсолютная величина)	815 061	819 032
Отклонение фактического размера от нормативного (абсолютная величина)	575 061	639 032
Отклонение фактического размера от нормативного (относительная величина)	239.609	355.018

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Группы, в отношении тех исков, по которым в данной финансовой отчетности не был бы сформирован соответствующий резерв.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

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

31. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям:

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- размещенные средства и дебиторская задолженность;
- активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2022 года:

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Размещенные средства и дебиторская задолженность	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 594	-	7 594
Депозиты в банках	-	97 416	-	97 416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	734 655	-	-	734 655
Дебиторская задолженность	-	15 039	132 724	147 763
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	3 645	3 645
Итого	734 655	120 049	136 369	991 073

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2021 года:

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Размещенные средства и дебиторская задолженность	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	10 937	-	10 937
Депозиты в банках	-	47 292	-	47 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	784 315	-	-	784 315
Дебиторская задолженность	-	28 648	172 247	200 895
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	1 596	1 596
Итого	784 315	86 877	173 843	1 045 035

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей деятельности между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Группой на основе имеющейся рыночной информации (если она существует) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, обращающихся на активном рынке, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Следующая таблица отражает уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	Рыночные котировки (уровень 1)	Всего
Финансовые активы - инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	734 654	734 654
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	784 315	784 315

(b) Однократные оценки справедливой стоимости

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

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2022			Всего	2021			Всего (скоррек- тировано)
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существен- ные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2)	Существен- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существен- ные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2)	Существен- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	56	7 538	-	7 594	99	10 838	-	10 937
Депозиты в банках		97 416		97 416	-	47 292	-	47 292
Дебиторская задолженность	-	-	147 765	147 765	-	-	200 895	200 895
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	10 990	10 990	-	-	19 161	19 161
Резервы - оценочные обязательства	-	-	9 347	9 347	-	-	5 972	5 972
Прочие обязательства	-	-	3 110	3 110	-	-	7 924	7 924
Обязательство по договорам аренды	-	-	35 025	35 025	-	-	30 276	30 276

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость дебиторской задолженности, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности активов.
- Справедливая стоимость финансовых обязательств приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности обязательств.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны включают:

- **Материнская компания.** К данной категории относится компания АО СК «Альянс», контролирующим собственником которой является компания Альянс Холдинг айнс ГмбХ, конечным контролирующим собственником которой является компания Allianz SE (31 декабря 2021 года: контролирующим собственником являлась компания Альянс Нью Юроп Холдинг ГмбХ, конечным контролирующим собственником которой являлась компания Allianz SE). Указанные компании далее именуются как «Материнская компания».
- **Прочие компании.** Категория включает прочие компании, связанные с Группой через акционеров, а именно ассоциированные и дочерние компании группы Allianz.
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Группа относит членов Правления, Наблюдательного Совета, Генерального директора Компании. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала в 2022 и 2021 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, других выплат и начислений социального характера в 2022 и 2021 годах не было.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, а также статьи доходов и расходов за 2022 и 2021 годы по операциям, со связанными сторонами:

	2022		2021			
Активы и обязательства	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность	596	2 539	364	588	2 475	2 267
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	14	-	-
Предоплаты	192	2 004	10	-	-	-
Займы полученные	27 772	-	1 280	26 900	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	106	685	-	149	42	-
Резерв незаработанной премии	3 343	16 136	570	4 154	16 291	567
Резерв убытков	-	-	-	2	9 890	44
Прочие обязательства	-	-	8 665	71	-	10 607

	2022		2021			
Доходы и расходы	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма страховых премий	8 711	29 893	(1 642)	9 154	32 035	984
Общая сумма страховых выплат	-	(4 348)	-	(10 636)	(27 322)	(252)
Расходы на урегулирование убытков	3	9 880	-	-	-	(2 074)

Изменение резерва убытков, нетто	-			1	(9 849)	15
Изменение резерва незаработанной премии, всего	-	-	-	638	(1 700)	(120)
Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью	(315)	(75)	(20 805)	(452)	(2 182)	(24 974)
Прочие доходы	11 038	-	-	11 523	-	-
Прочие расходы	-	(2 478)	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	(175)	-	-
Прочие доходы по страховой деятельности	39	42	-	139	266	-

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже

Наименование показателя	2022	2021
Краткосрочные вознаграждения	(22 888)	(28 086)

В 2022 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала и дополнительные выплаты составили 20 805 тыс. руб., взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации составили сумму 3 100 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 28 086 тыс. руб., взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации составили сумму 3 500 тыс. руб.).

34. События после отчетной даты

В феврале 2023 года на экономическую ситуацию в России продолжает негативно влиять обострившийся военнополитический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениям цен, увеличению спредов по торговым операциям.

В течение периода с 01 января по 30 марта 2023 года:

обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 67,5744 до 73,8645 рублей за доллар США и от 72,7908 рублей до 79,3355 рублей за Евро;

фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 910.44 до 1029.81 пунктов;

доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств остается ограниченным;

стоимость барреля нефти на международных рынках упала с 87.50 до 85.53 долларов США за 1 баррель.

По состоянию на 15 февраля 2023 года Компания не применяла меры поддержки, предложенные Банком России, однако рассматривает такую возможность, внимательно наблюдая за ситуацией и контролируя текущее состояние бизнеса.

Компания соблюдает требования по марже платежеспособности, установленные Банком России, которая по состоянию на 15 февраля 2023 года превысила на 3,006% минимально необходимый уровень.

Указанные события, а также ожидаемое расширение санкционного списка, ожидаемое отключение работы системы SWIFT для части российских банков, возможное введение ограничений в отношении Банка России, а также другие возможные события в развитии геополитической ситуации, которые могут произойти после даты подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества, следит за развитием ситуации и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Общества.

34. События после отчетной даты (продолжение)

При этом, если страховщик использует указанную возможность, то для целей применения Положения № 710-П, Положения Банка России № 557-П от 16.11.2016 «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» (далее - Положение № 557-П) и Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» курсы иностранных валют и значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Российской Федерации (далее – кривая бескупонной доходности) следует использовать по состоянию на 18 февраля 2022 года.

По состоянию на 30 марта 2023 года Группа применяет меры поддержки, предложенные Банком России и соблюдают требования по нормативному соотношению собственных средств (капитала), установленные Банком России.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным в настоящем пункте, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу настоящего Федерального закона. В исключительных случаях указанные в настоящем пункте действия могут осуществляться на основании разрешения, Банком России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты.

В марте 2022 года Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 300 млрд рублей, а также увеличил долю рисков подлежащих обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию до 50 %. Руководство Группы начало пересмотр условий перестраховочной защиты. Руководство планирует заместить используемую в настоящее время незначительную недоступную зарубежную перестраховочную емкость, перестраховочными емкостями, расположенными на территории Российской Федерации, в частности – РНПК.

На фоне текущей сложной геополитической ситуации, сложившейся в начале 2022 года и связанной с конфликтом России и Украины, компании Группы Allianz в России временно ограничивают заключение договоров страхования и перестрахования в рамках нового бизнеса, данное ограничение не распространяется на действующие договоры. Компании Группы Альянс в России отслеживают изменения текущего правового регулирования и готовы к принятию гибких решений в целях сохранения финансовой устойчивости и обеспечения бесперебойного исполнения принятых на себя обязательств в изменяющихся условиях в интересах наших клиентов и партнеров.

Указанные события, а также ожидаемое расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, а также другие возможные события в развитии геополитической ситуации, которые могут произойти после даты подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности, могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, следит за развитием ситуации и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Группы.



 Коковин Кирилл Андреевич
 Генеральный директор 30 марта 2023