

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА (ГРУППА)

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2022 год
и аудиторское заключение независимого аудитора**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ И ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аудиторское заключение	3
---------------------------------	---

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

2. Консолидированный отчет о финансовом положении	7
3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
4. Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
5. Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год.

1. Общие положения.....	11
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	16
3. Основные принципы учетной политики.....	18
4. Применение оценок, предпосылок и суждений.....	28
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6. Депозиты в банках.....	29
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
8. Инвестиции в ассоциированные компании.....	31
9. Дебиторская задолженность и предоплаты.....	31
10. Отложенные аквизиционные расходы.....	33
11. Основные средства и нематериальные активы.....	35
12. Отложенные налоговые активы.....	37
13. Прочие активы.....	38
14. Обязательства по договорам страхования.....	38
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.....	39
16. Заемные средства и прочие обязательства.....	40
17. Налогообложение.....	41
18. Акционерный капитал.....	44
19. Управление капиталом.....	45
20. Заработанные страховые премии.....	46
21. Состоявшиеся убытки.....	47
22. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений.....	47
23. Расходы на урегулирование убытков.....	47
24. Аквизиционные расходы (доходы).....	48
25. Прочие доходы и расходы по страхованию.....	48
26. Чистые инвестиционные доходы.....	49
27. Общехозяйственные и административные расходы.....	49
28. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.....	50
29. Изменение резерва под обесценение прочих активов.....	50
30. Прочие операционные доходы и расходы.....	50
31. Управление рисками.....	51
32. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	54
33. Условные обязательства.....	56
34. События после отчетной даты.....	57

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
Акционерного общества
«Объединенная страховая компания»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Объединенная страховая компания» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о совокупном доходе за 2022 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2022 год, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам 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 иные 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.

Ключевой вопрос аудита

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Вопрос оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, является значимым для нашего аудита в связи с существенностью данной

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали выполненные с привлечением актуариев процедуры проверки

статьи, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством Группы.

Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса аудита.

Сумма сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 15 к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение дебиторской задолженности по страхованию, сострахованию и перестрахованию

Вопрос оценки обесценения дебиторской задолженности по страхованию, сострахованию и перестрахованию является значимым для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством Группы.

Информация о результатах обесценения дебиторской задолженности по страхованию, сострахованию, перестрахованию, анализ резерва раскрыты в Примечании 10 к годовой консолидированной финансовой отчетности.

методологии расчета резервов, тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета страховых резервов.

Мы провели проверку достаточности и выборочный пересчет сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Группой информации в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

В рамках аудиторских процедур мы провели анализ оценки руководства Группы в отношении наличия признаков возможного обесценения.

Наши аудиторские процедуры включали:

- оценку применяемой Группой методики обесценения дебиторской задолженности по страхованию, сострахованию, перестрахованию;
- тестирование на выборочной основе корректности проведенного обесценения;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в Примечаниях в составе годовой консолидированной финансовой отчетности в части созданного резерва под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, в числе прочего, содержащее сведения о том, что Группа ретроспективно отразила следующие события:

- корректировка стоимости основных средств, отражаемых в годовой консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, исключив из нее налог на добавленную стоимость;
- пересчет и отражение в годовой консолидированной финансовой отчетности влияния гиперинфляции в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»,
- квалификация и отражение в годовой консолидированной финансовой отчетности договоров финансовой аренды.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение о данной отчетности 29 апреля 2022 года. Причины модификации:

- отсутствие обесценения инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия,

- использование не обоснованных в достаточной мере методов и подходов в части тестирования на обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
- неприменение МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет акционерного общества «Объединенная страховая компания» за 2022 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, 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.

Члены Совета директоров несут 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 составлении 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:

а) 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;

б) 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;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 тратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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.

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности от 09.01.2023 №9-2023-А3



Пронина Татьяна Владимировна
Квалификационный аттестат
аудитора 01-000633 Член
саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОРНЗ
22006053415

«28» апреля 2023г.

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года


(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	01 января 2021 г.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	252 182	252 476	302 342
Депозиты в банках	6	1 136 138	934 237	1 052 630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 048 612	1 135 859	1 149 108
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	156 526	255 563	326 565
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	33 260	13 716	15 526
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	9	-	586 401	291 596
Предоплаты	9	10 406	11 296	9 919
Прочая дебиторская задолженность	9	25 762	23 478	23 687
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	95 468	6 299	8 820
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	58 693	4 475	25 448
Отложенные аквизиционные расходы	10	343 332	281 766	277 977
Отложенные налоговые активы	12	7 907	27 896	29 231
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 402	3 321	16 620
Прочие активы	13	1 719	2 161	2 641
Инвестиции в ассоциированные компании	8	32 445	-	-
Основные средства и нематериальные активы	11	96 360	129 323	137 505
Итого активы		3 303 212	3 668 267	3 669 615
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	14	1 514 944	1 349 135	1 477 032
Резерв убытков	14	448 058	457 262	596 075
Заемные средства	16	21 428	28 425	33 102
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	86 406	93 555	122 680
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	16 541	11 286	11 901
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16	-	582 206	288 243
Отложенные аквизиционные доходы	10	18 426	420	1 036
Прочие обязательства	16	76 610	80 503	80 884
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 277	753	731
Отложенные налоговые обязательства	17	33 564	67 744	77 969
Итого обязательства		2 217 254	2 671 289	2 689 653
Капитал				
Акционерный капитал, в том числе:	18	608 341	648 347	648 347
корректировка акционерного капитала		47 340	47 340	47 340
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	(33 077)	(67 206)	(73 159)
Добавочный капитал	18	65 500	22 000	-
Фонд переоценки имущества	18	14 550	26 209	21 537
Резерв прибыли	19	34 020	40 520	40 520
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	18	396 624	324 326	339 234
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		1 085 958	994 196	976 479
Доля неконтролирующих акционеров		-	2 782	3 483
Итого капитал		1 085 958	996 978	979 962
Итого обязательства и капитал		3 303 212	3 668 267	3 669 615



Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент

28 апреля 2023 года



Елена Генельевна Ворона
Главный бухгалтер

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2022 год	2021 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, брутто	20	2 802 395	2 602 369
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(167 795)	(58 360)
Страховые премии, нетто перестрахование		2 634 600	2 544 009
Изменение резерва незаработанной премии	20	(166 941)	127 897
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	89 407	(2 521)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		2 557 066	2 669 385
Страховые выплаты, урегулированные	21	(1 511 112)	(1 920 413)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	21	52 792	26 532
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	22	142 701	159 545
Изменение резервов убытков	21	4 183	138 812
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	21	55 039	-20 974
Расходы на урегулирование убытков	23	(93 387)	(96 296)
Состоявшиеся убытки – нетто	21	(1 349 784)	(1 712 794)
Аквизиционные расходы	24	(886 546)	(847 467)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	24	43 756	4 405
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		31 451	1 920
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	(88 023)	(2 703)
Прочие расходы по страхованию	25	(183 863)	(204 911)
Прочие доходы по страхованию	25	120 033	159 783
Результат от страховой деятельности		244 090	67 618
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	26	187 154	97 409
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26	22 999	7 206
Доходы в форме дивидендов		9 651	8 029
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	26	6	(1 527)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	26	(20 195)	(12 124)
Результат от инвестиционной деятельности		199 615	98 993
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные расходы		(1 917)	-
Общехозяйственные и административные расходы	27	(298 851)	(309 532)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	116 953	149 649
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	(14)	(1 874)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	29	(2 471)	(4 441)
Прочие операционные доходы	30	7 439	8 221
Прочие операционные расходы	30	(8 203)	(8 471)
Результат от прочей деятельности		(187 064)	(166 448)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		256 641	163
Возмещение (расход) по налогу на прибыль, в том числе	17	(30 933)	(10 743)
расход по текущему налогу на прибыль		(42 711)	(21 300)
расход по отложенному налогу на прибыль		11 778	10 557
Прибыль (убыток) за год		225 708	(10 580)
Прибыль (убыток), приходящиеся на:			
акционеров материнской компании		225 708	(10 502)
неконтролирующие доли участия		-	(78)
Прочий совокупный доход за вычетом налога, не подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах		4 109	10 915
Прочий совокупный доход - всего		4 109	10 915
Прочий совокупный доход, приходящийся на:			
акционеров материнской компании		4 109	10 834
неконтролирующие доли участия		-	81
Всего совокупного дохода за год		229 817	335
Всего совокупного дохода, приходящегося на:			
акционеров материнской компании		229 817	333
неконтролирующие доли участия		-	2

Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент

28 апреля 2023 года

Елена Геннадьевна Ворона
Главный бухгалтер

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого	Неконтролирующие доли участия	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	601 007	(73 159)	-	40 520	21 537	386 978	976 883	3 483	980 366
Изменения вследствие выявленных ошибок	47 340	-	-	-	-	(47 744)	(404)	-	(404)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года пересмотренный	647 347	(73 159)	-	40 520	21 537	339 234	976 479	3 483	979 962
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	(10 502)	(10 502)	(78)	(10 580)
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	10 834	-	10 834	81	10 915
Добавочный капитал	-	-	22 000	-	-	-	22 000	-	22 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	5 953	-	-	-	-	5 953	-	5 953
Дивиденды акционерам материнской компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	567	567	-	567
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	(704)	(704)
Всего совокупного дохода (убытка) за год	-	5 953	22 000	-	10 834	(9 935)	28 852	(701)	28 151
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	601 007	(67 206)	22 000	40 520	32 371	377 043	1 005 735	2 782	1 008 517
Изменения вследствие выявленных ошибок	47 340	-	-	-	(6 162)	(52 717)	(11 539)	-	(11 539)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года пересмотренный	648 347	(67 206)	22 000	40 520	26 209	324 326	994 196	2 782	996 978
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	227 515	227 515	-	227 515
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	(11 659)	-	(11 659)	-	(11 659)
Добавочный капитал	-	-	43 500	-	-	-	43 500	-	43 500
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(40 006)	34 129	-	-	-	-	(5 877)	-	(5 877)
Дивиденды акционерам материнской компании	-	-	-	-	-	(155 644)	(155 644)	-	(155 644)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	(6 500)	-	-	(6 500)	-	(6 500)
Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	427	427	-	427
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	(2 782)	(2 782)
Всего совокупного дохода (убытка) за год	(40 006)	34 129	43 500	(6 500)	(11 659)	72 298	91 762	(2 782)	88 980
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	608 341	(33 077)	65 500	34 020	14 550	396 624	1 085 958	-	1 085 958



Андрей Владимирович Раздьяконов
 Президент

Елена Геннадьевна Ворона
 Главный бухгалтер

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2022 год
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2022 год	2021 год
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, полученные		2 582 933	2 564 974
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(46 618)	(29 996)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные		(887 383)	(1 153 985)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		14 890	5 959
Оплата аквизиционных расходов		(518 381)	(461 416)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(45 526)	(48 177)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		130 374	133 615
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		463 209	648 640
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		31	15
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(570 136)	(770 932)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(519 406)	(676 057)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(56 577)	(62 932)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		12 982 435	16 732 892
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(12 865 513)	(16 585 959)
Проценты полученные		162 471	109 875
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		9 651	8 029
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		258 915	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(248 400)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(401 603)	(305 186)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(130 778)	(286 354)
Налог на прибыль, уплаченный		(47 258)	(10 134)
Прочие потоки от операционной деятельности		3 538	9 031
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		270 868	(178 098)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		650	1 860
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 461)	(3 951)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(366)	(7 943)
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		283 580	-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		548 550	9 745
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(619 150)	-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(295 447)	112 149
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		15 684	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(68 960)	111 860
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(156 129)	(634)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(27 761)	-
Прочие поступления от финансовой деятельности		-	22 000
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(183 890)	21 366
Сальдо денежных потоков за отчетный период		18 018	(44 872)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(6 422)	(4 994)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	252 476	302 342
Прекращение контроля над ДК		(12 783)	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	251 289	252 476

Андрей Валдимович Раздьяков
 Президент

Елена Геннадьевна Ворона
 Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Общие положения

Акционерное общество «Объединенная страховая компания» (далее по тексту «Компания» или «Материнская компания») совместно со своими дочерними обществами – «Группа») осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий на осуществление страхования, выданных Банком России: СЛ № 2346, СИ № 2346, ОС № 2346-03, от 24.04.2015г. и на осуществление перестрахования ПС №2346 от 24.04.2015г. Срок действия указанных лицензий не ограничен.

Перечень предоставляемых Материнской компанией страховых услуг включает:

- добровольные виды страхования, иные, чем страхование жизни (страхование имущества, автотранспорта, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и иные виды страхования ответственности);

- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- перестрахование входящее и исходящее.

До 31.08.2022 г. и в 2021 году кроме вышеуказанных лицензий Материнская компания осуществляла свою деятельность также на основании следующих лицензий:

- ОС № 2346-04 от 24.04.2015г. без ограничения срока действия. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (На основании Приказа Банка России от 31.08.2022 г. № ОД-186 в связи с отказом Материнской компании от осуществления предусмотренной лицензиями ОС № 2346-04 и ОС № 2346-05 деятельности и передачи страхового портфеля по данным видам страхования другому страховщику АО "СК" "ПАРИ" лицензии были отозваны;

- ОС № 2346-05 от 24.04.2015г. без ограничения срока действия. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Компания зарегистрирована в Российской Федерации по адресу: 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 94.

Компания была основана 18.09.1991г.

В июле 2009 года Компания изменила свое наименование с ЗАО «СК «Самара-АСКО» на ЗАО «Объединенная страховая компания».

В соответствии с требованиями ФЗ от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 первой части ГК РФ и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов РФ» 29 января 2015 г. были зарегистрированы изменения в Устав ЗАО «ОСК», связанные с изменением полного и сокращенного наименования Общества:

Полное наименование: Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

Сокращенное наименование: АО «ОСК».

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Компания имела 13 филиалов на территории Российской Федерации.

Филиалов, открытых на территории иностранных государств, у Материнской компании нет.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Материнской компании было занято 455 сотрудников (на 31 декабря 2021 года – 494 сотрудника).

В 2022 и в 2021 году специализированным депозитарием Общества является Общество с ограниченной ответственностью "Рыночный Спецдепозитарий" (ООО "РСД"), лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария № 22-000-0-00097 от 05.10.2010 без ограничения срока действия, выдана Центральным Банком Российской Федерации; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 082-13340-000100 от 28.09.2010 без ограничения срока действия, выдана Центральным Банком Российской Федерации.

Конечными бенефициарами Материнской компании, имеющими максимальную долю участия, являются:

1. Аветисян Владимир Евгеньевич – доля 44,4014% (31.12.2021 г.: 41,4458%);

2. Малахова Светлана Игоревна – доля 43,4532% (31.12.2021 г.: 40,5607%).

Совокупная сумма долей в уставном капитале остальных акционеров (5 акционеров) - 12,1454% (31.12.2021 г. 5 акционеров - 11,3371%); - Собственные акции, выкупленные у акционеров, в 1 квартале 2022 г. погашены (на 31.12.2021 собственные акции, выкупленные у акционеров, составляли 6,6564%).

Консолидируемые дочерние компании

Материнская компания и ее дочерние компании далее совместно именуются «Группа».

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих компаний:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, %	
			31 декабря 2022 г	31 декабря 2021 г
АО СК «АСКОМЕД»	ОМС	Россия	-	98,55%
ООО «АктивГруппа»	Прочая	Россия	52,88%	52,88%
ООО «Эксперт»	Прочая	Россия	16,75%	16,75%
ООО «Макс-Сервис»	Прочая	Россия	18,9%	18,90%

По состоянию на 31 декабря 2022 года компания АО СК «АСКОМЕД» не включена в консолидированную отчетность Группы в связи с частичной продажей пакета акций Материнской компанией 76,09% в отчетном году и потерей контроля над ней.

Датой приобретения Материнской компанией контроля над АО СК «АСКОМЕД» является 30 декабря 2014 года.

АО СК «АСКОМЕД» являлась дочерней компанией до 25.10.2022 г.

АО СК «АСКОМЕД» зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 146.

Компания АО СК «АСКОМЕД» работает на основании лицензии ОС № 0278-01 от 22.05.2015, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Предметом деятельности АО «СК «АСКОМЕД» является деятельность по обязательному медицинскому страхованию. У компании заключены договоры с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС), посредством которых осуществляются программы обязательного медицинского страхования с целью предоставления населению Российской Федерации бесплатных медицинских услуг.

АО «СК «АСКОМЕД» имеет 8 представительств на территории Российской Федерации.

Датой приобретения Материнской Компанией контроля над ООО «АктивГруппа» является 11 марта 2016 года.

Предметом деятельности дочерней компании ООО «АктивГруппа» является создание и использование баз данных и информационных ресурсов. ООО «АктивГруппа» не имеет филиалов и представительств.

ООО «Эксперт» признана дочерней компанией в результате совместного владения ею Материнской компанией и ее дочерней компанией ООО «АктивГруппа». В результате совместного владения доля участия в ООО «Эксперт» - 100%. Через ООО «Эксперт» доля участия в ООО «АктивГруппа» - 100%.

ООО «Макс-Сервис» признан дочерней в связи с тем, что Материнская компания на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. является единственным участником в ООО «Макс-Сервис» - доля 18,9%, остальная доля участия выкуплена на себя.

В отчетном периоде Материнская компания произвела ретроспективный пересчет отдельных показателей статей баланса по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

1. В связи с разъяснениями Банка России произведен пересчет балансовой стоимости объектов недвижимости в связи с исключением из суммы справедливой стоимости объектов недвижимости, указанной в отчете независимого оценщика, суммы НДС;

2. Произведена корректировка уставного капитала, созданного до 1999 года в связи с инфляцией (инфлирование уставного капитала).

3. Отражено наличие финансовой аренды, т.е. часть договоров аренды квалифицированы как договоры финансовой аренды: активы в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды включены в состав основных средств и начислены арендные обязательства.

Влияние ретроспективного пересчета показателей предшествующего отчетного периода представлено ниже в:

- Консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и 1 января 2021 года;

- Консолидированном отчете об изменениях капитала за 2021 год.

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2021 года			01 января 2021 года			Комментарии
		После ретроспективного пересчета	До ретроспективного пересчета	Изменения	После ретроспективного пересчета	До ретроспективного пересчета	Изменения	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5	252 476	252 476	-	302 342	302 342	-	
Депозиты в банках	6	934 237	934 237	-	1 052 630	1 052 630	-	
Векселя и предоставленные займы	8	-	-	-	-	-	-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 135 859	1 135 859	-	1 149 108	1 149 108	-	
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	255 563	255 563	-	326 565	326 565	-	
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	13 716	13 716	-	15 526	15 526	-	
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	9	586 401	586 401	-	291 596	291 596	-	
Предоплаты	9	11 296	11 296	-	9 919	9 919	-	
Прочая дебиторская задолженность	9	23 478	23 478	-	23 687	23 687	-	
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	6 299	6 299	-	8 820	8 820	-	
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	4 475	4 475	-	25 448	25 448	-	
Отложенные аквизиционные расходы	10	281 766	281 766	-	277 977	277 977	-	
Отложенные налоговые активы	12	27 896	27 896	-	29 231	29 231	-	
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 321	3 321	-	16 620	16 620	-	
Прочие активы	13	2 161	2 161	-	2 641	2 641	-	
Инвестиции в ассоциированные компании		-	-	-	-	-	-	
Основные средства и нематериальные активы	11	129 323	113 978	15 345	137 505	104 807	32 698	включено имущество, полученное в финансовую аренду; на 31.12.2021 г. произведен пересчет балансовой стоимости объектов недвижимости в связи с исключением из справедливой стоимости суммы НДС
Всего активов		3 668 267	3 652 922	15 345	3 669 615	3 636 917	32 698	

Обязательства							
Резерв незаработанной премии	14	1 349 135	1 349 135	-	1 477 032	1 477 032	-
Резерв убытков	14	457 262	457 262	-	596 075	596 075	-
Заемные средства		28 425	-	28 425	33 102	-	33 102
							признаны обязательства по имуществу, полученному в финансовую аренду
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	93 555	93 555	-	122 680	122 680	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	11 286	11 286	-	11 901	11 901	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16	582 206	582 206	-	288 243	288 243	-
Отложенные аквизиционные доходы	10	420	420	-	1 036	1 036	-
Прочие обязательства	16	80 503	80 503	-	80 884	80 884	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		753	753	-	731	731	-
Отложенные налоговые обязательства	17	67 744	69 285	(1 541)	77 969	77 969	-
							произведен пересчет суммы отложенного налогового обязательства в связи с корректировкой стоимости основных средств
Всего обязательств		2 671 289	2 644 405	26 884	2 689 653	2 656 551	33 102
Капитал							
Акционерный капитал, в том числе:	18	648 347	601 007	47 340	648 347	601 007	47 340
корректировка уставного капитала в соответствии с МСФО 29		47 340	-	47 340	47 340	-	47 340
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	(67 206)	(67 206)	-	(73 159)	(73 159)	-
Добавочный капитал		22 000	22 000	-	-	-	-
Фонд переоценки имущества	18	26 209	32 371	(6 162)	21 537	21 537	-
							Произведен пересчет балансовой стоимости объектов недвижимости в связи с исключением из справедливой стоимости суммы НДС
Резерв прибыли	19	40 520	40 520	-	40 520	40 520	-
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	18	324 326	377 043	(52 717)	339 234	386 978	(47 744)
							корректировка нераспределенной прибыли в связи с корректировкой уставного капитала и признанием финансовой аренды
Всего капитала, причитающегося акционерам материнской компании		994 196	1 005 735	(11 539)	976 479	976 883	(404)
Неконтролирующая доля участия		2 782	2 782	-	3 483	3 483	-

Всего капитала	996 978	1 008 517	(11 539)	979 962	980 366	(404)
Всего обязательств и капитала	3 668 267	3 652 922	15 345	3 669 615	3 636 917	32 698

Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убытки)	Итого	Неконтролирующие доли участия	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	601 007	(73 159)	-	40 520	21 537	386 978	976 883	3 483	980 366
Изменения вследствие выявленных ошибок	47 340	-	-	-	-	(47 744)	(404)	-	(404)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года пересмотренный	648 347	(73 159)	-	40 520	21 537	339 234	976 479	3 483	979 962
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	(10 502)	(10 502)	(78)	(10 580)
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	10 834	-	10 834	81	10 915
Добавочный капитал	-	-	22 000	-	-	-	22 000	-	22 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	5 953	-	-	-	-	5 953	-	5 953
Дивиденды акционерам материнской компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	567	567	-	567
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	(704)	(704)
Всего совокупного дохода (убытка) за год	-	5 953	22 000	-	10 834	(9 935)	28 852	(701)	28 151
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	601 007	(67 206)	22 000	40 520	32 371	377 043	1 005 735	2 782	1 008 517
Изменения вследствие выявленных ошибок	47 340	-	-	-	(6 162)	(52 717)	(11 539)	-	(11 539)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года пересмотренный	648 347	(67 206)	22 000	40 520	26 209	324 326	994 196	2 782	996 978

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В начале 2022 года сохранялись позитивные тенденции по выходу Российской Федерации из экономической рецессии, вызванной пандемическим кризисом и связанным с ним карантинными мерами. Положительные тенденции наблюдались как в производственном, так и в потребительском сегментах. Вместе с тем с началом Специальной Военной Операции в конце февраля 2022 г. внешние условия функционирования российской экономики кардинально изменились. Введенные в отношении Российской Федерации иностранными государствами санкционные ограничения привели к усилению волатильности валютного курса, снижению цен на финансовые активы, расширению дефицита ликвидности банковского сектора.

На первом этапе после введения санкционных ограничений Банком России и Правительством РФ был оперативно реализован комплекс первоочередных мер по стабилизации ситуации на валютном и финансовом рынках, включавший в себя решения в области ключевой ставки, приостановки торгов в фондовой секции Московской биржи, а также введения ограничений на движение капитала и обязательной продажи валютной выручки экспортерами на внутреннем валютном рынке.

В дополнение к оперативным мерам Банка России, Правительством РФ принимались меры, направленные на стабилизацию ситуации на внутреннем рынке. Правительством РФ 15 марта 2022 г. был принят План первоочередных действий по обеспечению развития российской экономики в условиях внешнего санкционного давления, который на регулярной основе дополняется новыми мероприятиями в зависимости от выявляемых рисков и потребностей. Были приняты решения по либерализации внутренней хозяйственной деятельности (радикально сокращена контрольно-надзорная деятельность, перенесено введение обязательных требований, автоматически продлены лицензии и разрешения, упрощены процедуры подтверждения соответствия). Сняты многие

барьеры на пути импорта (обнуление пошлин на более чем 1000 позиций, ввоз по копиям документов и другие). Для поступления денег в экономику были упрощены и ускорены бюджетные процедуры, в том числе упрощены правила госзакупок. Реализуются программы поддержки отдельных отраслей - сельского хозяйства, промышленности, транспорта, ИТ и других. Активно идут выдачи в рамках программ льготного кредитования (системообразующих организаций, субъектов МСП, сельхозтоваропроизводителей). В конце III квартала 2022 года российская экономика столкнулась с новыми шоками спроса и предложения, рост экономической активности несколько замедлился, инфляционное давление усилилось, и потребительская активность стала ослабевать на фоне роста неопределенности. Сокращение численности рабочей силы создало риски для непрерывности работы отдельных производств.

Несмотря на сокращение рабочих мест, массовый отъезд и частичную мобилизацию активного трудоспособного населения рынок труда компенсируется, и по итогам 2022 года уровень безработицы составит 4,2% в среднем за год, и на прогнозном горизонте будет последовательно снижаться до 4,1% к 2025 году. Возросшая в 2022 году неопределенность объемов заимствования при учете необходимости финансирования бюджетного дефицита и общий рост геополитических рисков стали дополнительными факторами неопределенности, увеличившими премию за риск в структуре доходностей ОФЗ.

Рост давления на ставки на российском долговом рынке связан с ситуацией на мировых финансовых рынках - рост процентных ставок на фоне ускорения инфляции и ужесточения денежно-кредитной политики в развитых странах и в странах с формирующимися рынками. Однако влияние этого фактора ослаблено по причине нарушения связей российской финансовой системы с системами недружественных стран. В начале октября Минэкономразвития РФ опубликовало "Основные параметры сценарных условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 гг.", в котором представлены два варианта сценарных прогнозов - базовый и консервативный. Согласно базовому прогнозу, в ближайшие месяцы ситуация в реальном секторе будет определяться внешнеторговым балансом и основываться на среднегодовой цене нефти Urals - 80,1 долл./барр, а цены на другие сырьевые товары сохранятся на повышенном уровне до конца 2022 года. За счет опережающего снижения импорта услуг и выплат дивидендов дефицит баланса услуг и инвестиционных доходов резко сократится. Предполагается, что инфляция года сохранится на повышенном уровне - 17,5%, а показатель ВВП снизится до 7,8%. С учетом действующих санкций и высокого уровня неопределенности дальнейших тенденций развития экономики основной вклад в снижение ВВП внесут сократившиеся потребительский (-6,8%) и инвестиционный (-19,4%) спросы. Консервативный вариант, в свою очередь, отличается от базового двумя ключевыми предпосылками. Первая - это более глубокий спад экономики в до 8,8% в 2022 г. из-за усиления санкций и замедления трансформации производственно-логистических цепочек. Вторая - более резкое снижение цен на продукцию российского экспорта (к 2025 г.: нефть Urals - 57 долл./барр., курс рубля - 86 руб./долл., ВВП на 7% ниже уровня 2021 г.). В данном сценарии основным фактором влияния является структурное снижение доходов и потребительского спроса, а также более глубокое падение экспорта и инвестиций.

В текущей макроэкономической ситуации Группа продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Группу и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности у Группы по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Группы могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компании Группы ведут учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствии с МСФО.

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.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Все данные округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 4.

Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные

Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), 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 проводит оценку влияния данных изменений и намерено применить эти стандарты и нормативные акты 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 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 ее 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 01.01.2025 или после этой даты). 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 ее 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 ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. "Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, 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 ор-

ганизация, признается только часть прибыли или убытка. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. " Поправки к МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. " Поправки к МСФО (LAS) 12 "Налоги на прибыль" (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. 26 июня 2022 года Правительство РФ выпустило постановление № 1111, в соответствии с которым документы международных стандартов финансовой отчетности, признанные, но не вступившие в силу на территории РФ для обязательного применения до 1 января 2022 г., вступают в силу на территории РФ для обязательного применения отдельными видами некредитных финансовых организаций в сроки, определенные в этих документах, но не ранее сроков, установленных Центральным банком Российской Федерации для таких организаций. 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 14/2022 "Нематериальные активы" (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. " Указание Банка России № 3219-У, № 6220-У, Положения банка России 488-П (утверждено в 2015 году, вступает в силу с 01.01.2025), 728-П (утверждено в 2020 году, вступает в силу с 01.01.2025), 781-П (утверждено в 2022 году, вступает в силу с 01.01.2023), данные нормативные акты изменяют расчет величины страховых обязательств и оценку финансовой устойчивости страховой организации, вводят новый порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Общество признает, что новые положения окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Дочерние компании.

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует, по существу.

Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу покупки.

Активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании учитываются по справедливой стоимости на дату приобретения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежавшей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на

дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются, нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда их сумма не может быть возмещена. В случае необходимости учетная политика дочерней компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Доля неконтролирующих акционеров представляет собой долю в чистом результате и в чистых активах дочерней компании, причитающуюся акционерам, в отношении которых у Группы отсутствует прямой или опосредованный контроль. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала.

Ассоциированные компании.

Ассоциированными являются компании, в которых право голоса Группы составляет от 20% до 50%, или компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменении капитала после приобретения отражается в составе капитала. Совокупные изменения после приобретения корректируются с учетом стоимости инвестиций. Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются пропорционально доле участия Группы в данных ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, если операция не свидетельствует об обесценении переданного актива.

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании соответствует или превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, отражение доли в последующих убытках прекращается, кроме случаев, когда Группа взяла на себя соответствующие обязательства или осуществила платежи от лица данной ассоциированной компании. В случае необходимости учетная политика ассоциированной компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Гудвил («деловая репутация»)

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После установления контроля над компанией, изменения доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящие к потере контроля, отражаются в составе капитала. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе не отражается ни прибыль, ни убыток и не происходит изменения балансовой стоимости гудвила в результате таких операций.

Группа оценивает возмещаемую стоимость гудвила на каждую отчетную дату. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

В момент приобретения производится условная оценка справедливой стоимости приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. Корректировки данной условной оценки отражаются в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем является объединением компаний, которые как до, так и после объединения контролируются одним и тем же акционером или акционерами, и при котором не происходит смены контроля. Активы и обязательства объединяемых компаний, находящихся под совместным контролем, признаются в консолидированной финансовой отчетности на дату объединения по балансовой стоимости (методом переноса остатков). Сравнительные показатели не пересчитываются.

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов.

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату совершения сделки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости,

изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Группы права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Группой в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторская задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования, денежные средства и их эквиваленты.

Финансовые активы, предназначенные для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы».

Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентный доход». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Группы права на их получение и отражаются по статье «Доходы в форме дивидендов».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Группой.

Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котированных инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для не котированных инвестиций) Группа определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен, недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

Обесценение финансовых активов

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

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Группа сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения.

Активы, индивидуально оцениваемые на обеспечение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

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

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась.

В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Операции в иностранной валюте

Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционируют компании Группы (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой компаний Группы.

Операции и балансовые остатки

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

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые

разницы, возникшие в результате изменения амортизационной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости.

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

Денежные средства и эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, не имеющих ограничений по использованию, а также депозиты до востребования и краткосрочные.

Классификация договоров страхования

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

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

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты

Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование водного транспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, обязательное страхование ответственности производителей объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном).

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

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб, включает контрактные события.

Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателей), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

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

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

Основные средства

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

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

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива,

отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализационного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

- Здания и сооружения 10-50 лет;
- Транспортные средства 6 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

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

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

Нематериальные активы

Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензии списывается в течение срока их полезного использования.

Программное обеспечение

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

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

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае нали-

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

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требования возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.

Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

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

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования

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

Отложенные аквизиционные расходы

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

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

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

Предоплаты

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

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

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

Резерв незаработанной премии

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

Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства.

Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Группы.

Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована. Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Группы.

Кредиторская задолженность

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

Резервы

Резервы признаются в случае, если Группа имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательств может быть надежно оценена.

Капитал

Уставный капитал

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который создают компании Группы за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставами компаний Группы.

Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств.

Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Страховые премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования начисляется в момент, когда премия подлежат оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

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

Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за

счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2021 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками.

Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Обязательства по договорам страхования

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

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

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки.

Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы.

Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2022г. руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Наличные денежные средства в кассе	621	594	3 185
Расчетные счета в российских рублях	76 727	127 795	119 200
Счета в иностранной валюте	58 662	68 810	66 912
Специальные счета	35 277	55 277	113 045
Депозиты в кредитные организации, классифицированные как денежные эквиваленты	80 895	-	-
Итого	252 182	252 476	302 342

По состоянию на 31.12.2022 г. денежные средства и их эквиваленты включают остатки на счетах в восьми крупнейших российских банках на общую сумму 251 561 тыс. руб. (31.12.2021 г.: в восьми российских банках на общую сумму 251 882 тыс. руб.; 01.01.2021: в семи российских банках на общую сумму 299 157 тыс. руб.)

Денежные средства размещены в следующих банках: ПАО «Банк ВТБ» (26,1%), ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» (29,9%), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» (16,2%), АО «ГАЗПРОМБАНК» (0,7%), ПАО «СБЕРБАНК» РОССИИ (8,9%), АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (12,1%), АО «АЛЬФА-БАНК» (4,9%), что составляет 99% от общего объема денежных средств.

Указанные банки не являются связанными сторонами Группы.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства в иностранной валюте (в долларах США и евро) пересчитаны в рубли по действующему курсу ЦБ РФ на 31.12.2022 г.

6. Депозиты в банках

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Депозиты в банках в российских рублях по срокам погашения:	1 136 138	934 237	1 052 630
менее 30 дней	-	-	20 013
от 1 до 6 месяцев	625 000	872 748	302 800
от 6 месяцев до 1 года	511 138	61 489	729 817
Депозиты в банках в иностранной валюте по срокам погашения:	-	-	-
Итого	1 136 138	934 237	1 052 630

Стоимость депозитов в банках, отраженная в отчете о финансовом положении, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Депозиты, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31.12.2022 г. депозиты в банках включают депозиты в пяти российских банках (31.12.2021 г.: в четырех российских банках; 01.01.2021 г.: в шести российских банках).

Депозиты размещены в следующих банках: АО «ГАЗПРОМБАНК» (24,64% от общего объема депозитов), АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (21,29% от общего объема депозитов), АО «Банк ДОМ.РФ» (23,63% от общего объ-

ема депозитов), ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» (12,01% от общего объема), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» (18,43% от общего объема).

Указанные банки являются крупнейшими банками РФ, и не являются связанными сторонами Группы.

Депозиты размещены на срок 111-210 дней под процентные ставки 5,1% – 9,05% (2021 г.: на срок 34 – 202 дней под процентные ставки 5,1 – 9%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют просроченные остатки по депозитам в банках. По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 01 января 2021 г.	
	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма
Облигации федерального займа	772 315	963 215	783 388	978 894	783 388	1 015 484
Итого долговые ценные бумаги		963 215		978 894		1 015 484

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 01 января 2021 г.	
	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма
Корпоративные акции, в т.ч.:						
ПАО "Газпром"	80 608	13 117	80 608	27 504	80 608	16 589
ПАО "ЛУКОЙЛ"	4 866	19 749	4 866	31 874	4 866	27 828
ПАО "Мосэнерго"	383 900	670	383 900	790	383 900	868
ПАО «НОВАТЭК»	5 300	5 662	5 300	9 159	5 300	5 028
ПАО "ГМК "Норильский никель"	946	14 404	946	21 540	946	20 463
ПАО "Ростелеком"	3 027	169	3 027	260	3 027	254
ПАО СБЕРБАНК»	224 430	31 615	224 430	65 818	224 430	61 042
ПАО "Т ПЛЮС"	1	-	1	-	1	-
ПАО "ФСК ЕЭС"	121 682	11	121 682	20	121 682	25
ПАО "Энел Россия"	2	-	2	-	2	-
Итого долевые ценные бумаги		85 397		156 965		132 097

Долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России, номинированные в российских рублях, евро и долларах со сроками погашения с августа 2023 года по июнь 2028 года в зависимости от типа облигаций и ставкой купона 6,49% - 7,86% годовых в российских рублях, 1,7% - 1,98% годовых в евро и 2,34% – 2,67% годовых в долларах (31.12.2021 г.: облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России, номинированные в российских рублях и евро со сроками погашения со сроками погашения с ноября 2022 года по июнь 2028 года в зависимости от типа облигаций и ставкой купона 6,66% - 9,72% годовых в российских рублях, 1,7% - 1,98% годовых в евро и 2,34% – 3,19% годовых в долларах).

Долевые ценные бумаги представляют собой котируемые на бирже акции российских компаний.

Так как долговые и долевые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ценные бумаги не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

Долговые обязательства (средства, внесенные в уставные капиталы организаций):

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Средства, внесенные в уставные капиталы российских организаций	1 527	1 527	1 527
Резерв под обесценение	(1 527)	(1 527)	-
Итого	-	-	1 527

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, представлены вложением в уставный капитал одной коммерческой организации и отражены в отчетности по исторической стоимости. Группа на регулярной основе проводит тесты на обесценение финансовых активов. Средства, внесенные в уставные капитал организации полностью обесценены, создан резерв под обесценение в сумме вложений.

Векселя и предоставленные займы

Векселя	На 31 декабря 2022.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Векселя коммерческих организаций	3 000	3 000	3 000
Резерв под обесценение	(3 000)	(3 000)	(3 000)
Итого	-	-	-

Векселя представлены векселем, выданным одной коммерческой организацией.

Вексель, выпущенный коммерческой организацией, включен в резерв под обесценение в сумме 3000 тыс. руб.

Займы другим организациям не предоставлялись.

8. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены ассоциированные компании Группы, которые отражены в данной консолидированной финансовой отчетности методом долевого участия по состоянию на 31 декабря 2022:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 01 января 2021 г.	
	Доля участия %	Балансовая стоимость	Доля участия %	Балансовая стоимость	Доля участия %	Балансовая стоимость
АО СК «АСКОМЕД»	22,46	32 445	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2021 и 31.12.2021 АО СК «АСКОМЕД» являлась дочерней компанией. В связи с продажей в отчетном периоде пакета акций 76,09% Материнская компания потеряла контроль на АО СК «АСКОМЕД». На 31.12.2022 АО СК «АСКОМЕД» отражена в отчетности методом долевого участия.

9. Дебиторская задолженность и предоплаты**Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	204 874	213 010	292 297

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	35 208	16 471	18 798
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	35 037	44 969	38 967
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям прямого страхования	(83 385)	(2 416)	(4 699)
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	(1 948)	(2 755)	(3 272)
Итого	189 786	269 279	342 091

Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования

	2022 г.	2021 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(5 171)	(7 971)
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(88 024)	(2 575)
Списания за счет резерва	7 862	5 375
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(85 333)	(5 171)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отсутствовала. В целях отражения реальной стоимости активов Группа в конце каждого отчетного периода проводит их проверку на наличие признаков обесценения. Анализ дебиторской задолженности проводится на индивидуальной основе по каждому контрагенту и договорам страхования. Размер резерва, формируемого при анализе задолженности, определяется в объеме непополненного в ожидаемый срок платежа. По окончанным договорам резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

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

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Группа не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису резерв незаработанной премии также аннулируется.

Прочая дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Дебиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования	-	586 401	291 596
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	469 803	186 252
Предоплата по операциям обязательного медицинского страхования	-	115 958	104 485
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования, в том числе по расчетам с медицинскими организациями	-	640	860
За вычетом резерва под обесценение по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	(1)
Прочая дебиторская задолженность	36 168	34 774	33 606
Предоплата по программе добровольного медицинского страхования	2 098	913	976
Предоплата станциям технического осмотра и ассистанским компаниям	1 299	1 462	529
Предоплата по товарам (работам, услугам и прочим операциям)	7 009	8 921	8 422

Прочая дебиторская задолженность	37 022	32 908	32 161
За вычетом резерва под обесценение предоплат	-	-	(8)
За вычетом резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	(11 260)	(9 430)	(8 474)
Итого прочая дебиторская задолженность	36 168	621 175	325 202

Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования

	2022 г.	2021 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	(1)
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	-	(6)
Списания за счет резерва	-	7
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-

Анализ изменения резерва под обесценение предоплат и прочей дебиторской задолженности

	2022 г.	2021 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(9 430)	(8 482)
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(2 460)	(4 442)
Списания за счет резерва	630	3 494
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(11 260)	(9 430)

Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед Группой по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.

Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам.

На 31.12.2022 года дебиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования отсутствует в связи с тем, что АО СК «АСКОМЕД» не включена в данную консолидированную финансовую отчетность.

10. Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы

	2022 год	2021 год
На начало года	281 766	277 977
Изменение отложенных аквизиционных расходов	61 566	3 789
Итого на конец года	343 332	281 766

Отложенные аквизиционные доходы

	2022 год	2021 год
На начало года	420	1 036
Изменение отложенных аквизиционных доходов	18 066	(616)
Итого на конец года	18 426	420

Отложенные аквизиционные расходы формируются по признанным расходам по агентскому и брокерскому вознаграждению по договорам прямого страхования и договорам, принятым в перестрахование. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

На каждую отчетную дату отложенные аквизиционные расходы тестируются на обесценение и участвуют в проверке адекватности обязательств. Обесценение отложенных аквизиционных расходов не подтверждено.

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы в течение срока действия договора перестрахования.

11. Основные средства и нематериальные активы

Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам (здания)	Капитальные вложения в основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого				
Балансовая стоимость	77 935	7 669	9 071	804	95 479	32 698	-	128 177	9 328
на начало периода, в том числе:	178 368	22 815	19 779	3 693	224 655	39 655	-	264 310	28 331
приобретения	(100 433)	(15 146)	(10 708)	(2 889)	(129 176)	(6 957)	-	(136 131)	(19 003)
Поступление	-	2 743	1 419	216	4 378	8 428	2 360	15 166	7 525
Выбытие	-	-	(1 619)	-	(1 619)	-	(2 360)	(3 979)	-
Амортизация	(5 601)	(4 231)	(3 679)	(253)	(13 764)	(13 512)	-	(27 278)	(3 434)
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	(1 787)	541	1 439	-	3 767	-	-	3 767	-
отраженное в составе прибыли или убытка	(4 598)	-	-	-	(4 598)	-	-	(4 598)	-
отраженное в про- чем совокупном доходе	6 385	541	1 439	-	8 365	-	-	8 365	-
Балансовая стоимость на конец периода, в том числе:	74 121	6 741	6 660	767	88 289	27 614	-	115 903	13 420
приобретения	220 560	24 425	17 741	3 909	266 635	48 082	-	314 717	27 653
приобретения	(146 439)	(17 684)	(11 081)	(3 142)	(178 346)	(20 468)	-	(198 814)	(14 233)
Балансовая стоимость на начало отчетного	74 121	6 741	6 660	767	88 289	27 614	-	115 903	13 420
отчетного	220 560	24 425	17 741	3 909	266 635	48 082	-	314 717	27 653

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год.
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам (здания)	Капитальные вложения в основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее				
периода, в том числе:	(146 439)	(17 684)	(11 081)	(3 142)	(20 468)	-	(198 814)	(14 233)
накопленная амортизация	-	1 428	-	-	22 295	1 248	25 151	-
Поступление	-	-	-	-	(5 989)	(1 248)	(7 417)	-
Выбытие	-	-	-	(251)	(23 094)	-	(35 873)	(3 602)
Амортизация	(8 411)	(3 015)	(1 102)	(251)	(23 094)	-	(35 873)	(3 602)
всего	6 579	-	-	-	-	-	6 579	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	1 090	-	-	-	-	-	1 090	-
отраженное в составе прибыли или убытка	5 488	-	-	-	-	-	5 488	-
отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие дочерней компании	(10 940)	(1 888)	(4 734)	-	-	-	(17 563)	(238)
всего	61 349	3 266	823	516	20 826	-	86 780	9 580
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	297 303	21 242	7 971	3 613	54 106	-	384 235	26 940
первоначальная (переоцененная) стоимость	(235 954)	(17 976)	(7 148)	(3 097)	(33 280)	-	(297 455)	(17 360)
накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-

Группы однородных основных средств "Здания", "Земля" учитываются по переоцененной стоимости и переоцениваются ежегодно на конец отчетного года. Оценка по справедливой стоимости Группы однородных основных средств "Здания", "Земля" была произведена по состоянию на 31.12.2022 года. Оценка по справедливой стоимости выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков: ООО "АБН-Консалт" (на 31.12.2021 оценка проводилась ООО "АБН-Консалт" и ООО «Аудит.Консалтинг.Оценка»). Результаты переоценки отражены посредством пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. В результате разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета за вычетом амортизации равна его справедливой стоимости.

Основные средства включают в себя офисные помещения балансовой стоимостью 59 750 тыс. руб. (2021 год: 70 846 тыс. руб.), которые используются для ведения страховой деятельности и земельные участки стоимостью 1 599 тыс. руб. (2021 год: 3 275 тыс. руб.).

В балансовую стоимость зданий включена сумма 47 527 тыс. руб. (2021 год: 59 118 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку заданий. Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2022 г. составила 13 822 тыс. руб. (31.12.2021 г.: 15 003 тыс. руб.). Накопленный ранее прирост стоимости переоцениваемых зданий в сумме 34 339 тыс. руб. был направлен на увеличение уставного капитала материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. был произведен ретроспективный пересчет балансовой стоимости недвижимого имущества Материнской компании в связи с исключением из справедливой стоимости налога на добавленную стоимость в сумме 12 269 тыс. руб. В результате балансовая стоимость недвижимого имущества на 31.12.2021 г. уменьшилась на 12 269 тыс. руб.

В состав нематериальных активов включены неисключительные права на пользование программным продуктом со сроком использования свыше года.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 01 января 2021 г. был произведен ретроспективный пересчет по финансовой аренде. Часть договоров аренды были квалифицированы как договоры финансовой аренды (долгосрочные договоры). В консолидированной отчетности отражено наличие финансовой аренды: активы в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды включены в состав основных средств, одновременно признаны обязательства по договорам аренды: на 31.12.2021 г. – в сумме 27 614 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.: 32 698 тыс. руб.).

12. Отложенные налоговые активы

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	31 декабря 2022 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2021 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	01 января 2021 г.
Векселя и предоставленные займы	600	-	600	-	600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668	(5 315)	5 983	4 829	1 154
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	17 067	16 033	1 034	(560)	1 594
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	2 252	366	1 886	190	1 696
Основные средств	-	(1 934)	1 934	1 934	-
Авансы (предоплаты) уплаченные	2 593	(55)	2 648	2 584	64
Прочие активы	-	(2 755)	2 755	(579)	3 334
Страховые резервы	-	-	-	(83)	83
Кредиторская задолженность по страховым премиям	334	17	317	(103)	420
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению страховым агентам (брокерам)	3 710	(818)	4 528	(3 779)	8 307
Незавершенные расчеты по операциям страхования	162	(321)	483	326	157
Отложенные аквизиционные доходы	3 685	3 601	84	(123)	207

Обязательств по расчетам с работниками и социальному обеспечению по резерву отпусков	6 249	1 800	4 449	(998)	5 447
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	6 205	3 775	2 430	2 430	-
Обязательства по финансовой аренде	4 286	2 286	-	-	-
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	6 656	6 656	-	-	-
Прочие обязательства	67	67	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	54 534	25 403	29 131	6 068	23 063
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 840	(17 301)	25 141	-	25 141
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	62 374	8 102	54 272	6 068	48 204
Признанный отложенный налоговый актив	7 907	(19 989)	27 896	(1 335)	29 231

13. Прочие активы

К прочим активам отнесены запасы Группы (материалы, бланки строгой отчетности) в сумме 1719 тыс. руб. (31.12.2021 г.: 2 161 тыс. руб.; 01.01.2020г: 2 641 тыс. руб.) Запасы, находящиеся в залоге, отсутствуют.

14. Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии

	2022 г.			2021 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахования
На начало года	1 349 135	(6 299)	1 342 836	1 477 032	(8 820)	1 468 212
Подписанные страховые премии в отчетном году	2 802 395	(167 795)	2 634 600	2 602 369	(58 360)	2 544 009
Страховые премии, заработанные за отчетный год	2 636 586	(78 626)	2 557 960	2 730 266	(60 881)	2 669 385
На конец года	1 514 944	(95 468)	1 419 476	1 349 135	(6 299)	1 342 836
Изменение РНП	(165 809)	89 169	(76 640)	127 897	(2 521)	125 376

Резервы убытков

	2022 г.			2021 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахования
На начало года						
Резерв заявленных убытков	251 606	(3 719)	247 887	322 675	(16 670)	306 005
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	264 562	(756)	263 806	343 150	(8 778)	334 372
Резерв под расходы на регулирование убытков	24 561	-	24 561	38 317	-	38 317
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(83 467)	-	(83 467)	(108 067)	-	(108 067)
Итого резервы убытков	457 262	(4 475)	452 787	596 075	(25 448)	570 627

Изменение резервов убытков за отчетный период						
Страховые выплаты за отчетный период	(1 511 112)	52 792	(1 458 320)	(1 920 413)	26 532	(1 893 881)
Расходы на урегулирование убытков за отчетный период	(93 387)	-	(93 387)	(96 296)	-	(96 296)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного периода, включая расходы на урегулирование убытков	1 577 049	(70 112)	1 506 937	1 956 485	(13 581)	1 942 904
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	23 267	(37 719)	(14 452)	(78 588)	8 023	(70 565)
Итого	(4 183)	(55 039)	(59 222)	(138 812)	20 974	(117 838)
На конец года						
Резерв заявленных убытков	231 599	(20 780)	210 819	251 606	(3 719)	247 887
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	284 170	(37 913)	246 257	264 562	(756)	263 806
Резерв под расходы на урегулирование убытков	28 878	-	28 878	24 561	-	24 561
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(96 589)	-	(96 589)	(83 467)	-	(83 467)
Итого резервы убытков	448 058	(58 693)	389 365	457 262	(4 475)	452 787

В соответствии с требованиями пункта 15 МСФО 4 «Страховые контракты», Группа проводит тест на адекватность резервов по страховым контрактам, в рамках которого производится оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям.

Величина суммы резервов убытков рассчитывается путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных, или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков - метод цепной лестницы с прогнозом коэффициента убытка, Метод, основанный на прогнозе убыточности, а также метод Борнхэттора-Фергюссона с использованием прогноза коэффициента убыточности.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По состоянию на отчетную дату Группа не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Резервы убытков уменьшены на будущие поступления по суброгациям и регрессам.

Достаточность и адекватность страховых обязательств Группы по международным стандартам финансовой отчетности на 31.12.2021 г. подтверждена оценкой независимого актуария.

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Наименование статьи	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Страховые премии, полученные авансом	20 396	19 673	20 796
Незавершенные расчеты по операциям страхования	6 204	3 374	4 811
Задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	55 155	57 593	82 342

Задолженность по прямому возмещению убытков	4 651	12 915	14 731
Задолженность по операциям перестрахования	16 541	11 286	11 901
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	102 947	104 841	134 581

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

16. Заемные средства и прочие обязательства

Заемные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Обязательства по аренде	21 428	28 425	33 102
Итого	21 428	28 425	33 102

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 01 января 2021 г. был произведен ретроспективный пересчет по финансовой аренде. Часть договоров аренды были квалифицированы как договоры финансовой аренды (долгосрочные договоры). В консолидированной финансовой отчетности одновременно с признанием активов в форме права собственности признаны обязательства по договорам аренды. При расчете процентной ставки использована Безрисковая ставка доходности с сайта: <https://www.moex.com/ru/marketdata>. Сроки погашения обязательств 22 месяца – 44 месяца.

Группа использует арендованные основные средства (офисные помещения и автомобили) при осуществлении страховой деятельности, а также в административно-хозяйственных целях. Группа заключает договоры как долгосрочной (финансовой) аренды, так и договоры операционной аренды.

Договоры долгосрочной (финансовой) аренды не предполагают будущих денежных потоков, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемых при оценке обязательств по аренде. Ограничения и особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют. В договорах предусмотрено досрочное расторжение по предварительному уведомлению арендодателя без уплаты штрафных санкций. Операций продажи с обратной арендой нет.

Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, в отчетном периоде отсутствуют. Договорами аренды не предусмотрена компенсация арендодателем произведенных улучшений предмета аренды. В отчетном периоде Общество не производило затраты в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Переменные арендные платежи по договорам долгосрочной (финансовой) аренды не включаются в оценку обязательств по аренде, а признаются в составе прибыли или убытка в периоде, когда наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Кредиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования	-	582 206	288 243
Задолженность медицинским организациям по обязательному медицинскому страхованию	-	355 202	178 889
Задолженность территориальному фонду по обязательному медицинскому страхованию	-	1 346	3 548
Фонд оплаты медицинских услуг по обязательному медицинскому страхованию	-	225 658	105 806

Прочие обязательства	70 610	80 503	80 884
Кредиторская задолженность по обязательным отчислениям от страховых премий	-	11 093	13 103
Расчеты со станциями технического обслуживания и ассистанскими компаниями	144	145	22
Кредиторская задолженность по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	23 999	30 600	34 449
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению	14 678	13 447	14 846
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	771	4 325	4 377
Кредиторская задолженность перед поставщиками товаров и услуг	5 446	7 620	13 043
Прочие кредиторы	354	807	571
Расчеты с акционерами	196	317	399
Резерв на оплату отпусков		-	-
Резерв по прямому возмещению убытков	31 022	12 149	-
Итого прочие обязательства	76 610	662 709	369 127

Все перечисленные в таблице обязательства, кроме резерва по прямому возмещению убытков являются финансовыми обязательствами.

Балансовая стоимость прочих обязательств, относимых к финансовым обязательствам, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	12 149	-
Начисление (восстановление) резерва	18 873	12 149
Использование резерва	-	-
Остаток на 31 декабря	31 022	12 149

17. Налогообложение

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

	2022 год	2021 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	42 711	22 098
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	(798)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(10 751)	(7 436)
Итого, в том числе:	31 960	13 864
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1 027	3 121

расходы (доходы) по налогу на прибыль	30 933	10 743
---------------------------------------	--------	--------

Материнская компания и ее дочерние компании представляют отдельно налоговые декларации. В 2022 и 2021 годах ставка для российских компаний по налогу на прибыль, не относящаяся к доходу по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в региональный бюджет (совокупная ставка налога равняется 20%). Ставка федерального налога в отношении процентного дохода по государственным ценным бумагам составила 15%, по дивидендному доходу – 13% и 0%, в зависимости от процента и срока участия.

Ниже приводится сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	258 793	163
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по официальной базовой ставке	34 457	33
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	1 002	14 001
доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 930)	(10 831)
расходы, не принимаемые к налогообложению	2 932	24 832
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(4 525)	(2 651)
Списание отложенного налогового актива	-	158
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	(798)
Расход по налогу на прибыль	30 933	10 743

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета, изменение величины временных разниц представлены в таблице:

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	31 декабря 2022 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2021 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	01 января 2021 г.
Векселя и предоставленные займы	600	-	600	-	600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668	(5 315)	5 983	4 829	1 154
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	17 067	16 033	1 034	(560)	1 594
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	2 252	366	1 886	190	1 696
Основные средств	-	(1 934)	1 934	1 934	-
Авансы (предоплаты) уплаченные	2 593	(55)	2 648	2 584	64
Прочие активы	-	(2 755)	2 755	(579)	3 334
Страховые резервы	-	-	-	(83)	83
Кредиторская задолженность по страховым премиям	334	17	317	(103)	420

Кредиторская задолженность по коммиссионному вознаграждению страховым агентам (брокерам)	3 710	(818)	4 528	(3 779)	8 307
Незавершенные расчеты по операциям страхования	162	(321)	483	326	157
Отложенные аквизиционные доходы	3 685	3 601	84	(123)	207
Обязательств по расчетам с работниками и социальному обеспечению по резерву отпусков	6 249	1 800	4 449	(998)	5 447
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	6 205	3 775	2 430	2 430	-
Обязательства по финансовой аренде	4 286	2 286	-	-	-
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	6 656	6 656	-	-	-
Прочие обязательства	67	67	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	54 534	25 403	29 131	6 068	23 063
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 840	(17 301)	25 141	-	25 141
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	62 374	8 102	54 272	6 068	48 204
Признанный отложенный налоговый актив	7 907	(19 989)	27 896	(1 335)	29 231

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2022 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2021 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	01 января 2021 г.
Денежные средства, депозиты	-	(13)	13	-	13
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(15 964)	15 964	2 007	13 957
Отложенные аквизиционные расходы	68 666	12 313	56 353	85	56 268
Основные средства	6 141	1 990	4 151	2 906	1 245
Имущество, полученное в финансовую аренду	10 821	10 821	-	-	-
Нематериальные активы	1 912	(720)	2 632	2 583	49
Страховые резервы	17 040	2 687	14 353	(292)	14 645
Прочие обязательства	-	(2 194)	2 194	(2 227)	4 421
Общая сумма отложенного налогового обязательства	104 580	8 920	95 660	5 062	90 598
Признанное отложенное налоговое обязательство	33 564	(35 721)	69 285	(8 684)	77 969
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(25 657)	15 732	(41 389)	7 349	(48 738)

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

Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем.

По состоянию на 31.12.2022 г. Группой был признан отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков Материнской компании в сумме 7 840 тыс. руб.

(31.12.2021 г.: 25 141 тыс. руб.). В отчетном периоде в связи с получением налоговой прибыли Материнской компании произведен зачет налогового убытка и отложенного налогового актива в сумме 17 301 тыс. руб.

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

18. Акционерный капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитала Материнской компании по состоянию на 31.12.2022 г. составляет 561 002 тыс. руб. (на 31.12.2021 г.: 601 007 тыс. руб.; на 01.01.2021 г.: 601 007 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2022 г. все выпущенные в обращение акции Материнской компании полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

Каждая акция представляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

По состоянию на 01.01.2021 г. ретроспективно произведена корректировка уставного капитала Материнской компании, созданного до 1999 года в связи с инфляцией на сумму 47 340 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 г. уставный капитал Материнской компании состоит из 418 657 885 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 34 копейки каждая акция.

Акции Материнской компании не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организаторами торговли на рынке ценных бумаг, и не обращаются на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Одновременно по состоянию на 31.12.2022 г. дочерняя компания Группы ООО «АктивГруппа» владеет обыкновенными акциями Материнской компании в количестве 22 367 654 штук (4,9871%). По состоянию на 31.12.2021 акциями Материнской компании владели две дочерние компании Группы: ООО «АктивГруппа» - 43 222 654 штук (9,6369%) и АО «СК «АСКОМЕД» - 9 057 519 штук (2,0195%).

В консолидированной отчетности Группы данные акции классифицированы как собственные акции, выкупленные у акционеров, и признаны по номинальной стоимости (1,34 руб. за 1 акцию) в счет уменьшения Уставного капитала на 31.12.2022 г. - в сумме 29 973 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. - в сумме 29 973 тыс. руб.; на 01.01.2021 г. - в сумме 70 055 тыс. руб.). Кроме того, в отчете о финансовом положении по статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров» отражена собственная доля в уставном капитале ООО «Макс-Сервис», выкупленная у участников в сумме 3 104 тыс. руб. (31.12.2021 г. - 3 104 тыс. руб.; 01.01.2021 г. - 3 104 тыс. руб.).

Материнская компания в 2021 году выкупила 29 855 000 штук собственных акций у акционеров по цене ниже номинала 34 129 тысяч рублей.

14 декабря 2021 года на внеочередном собрании акционеров Материнской компании (Протокол № А-21/12-01) принято решение об уменьшении уставного капитала Материнской компании на 40005700,00 рублей путем погашения собственных обыкновенных акций в количестве 29 855 000 штук, номинальной стоимостью 1 рубль 34 копейки каждая (государственный регистрационный номер выпуска 1-02-00011-Z). Изменения в Устав Материнской компании об уменьшении уставного капитала зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 22 марта 2022 года за государственным регистрационным номером (ГРН) 2226300263660. Разница между фактической ценой приобретения собственных акций и номиналом составила 5 877 тыс. руб.

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами Российского бухгалтерского учета.

В отчетном году материнской компанией были выплачены дивиденды в сумме 163 277 тыс. руб., в том числе из нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 121 411 тыс. руб., из прибыли по итогам девяти месяцев 2022 года в сумме 41 866 тыс. руб. Из общей суммы дивидендов выплачено компании Группы 8 723 тыс. руб. Материнской компанией получены дивиденды от АО СК «АСКОМЕД» в сумме 42 280 тыс. руб.

В сопоставимом 2021 году Материнская компания дивиденды не выплачивала. Дивиденды были выплачены дочерней компанией АО СК АСКОМЕД» в сумме 46 800 тыс. руб., в том числе выплачено Материнской компании в сумме 46 124 тыс. руб.

Доходы в виде дивидендов, выплаченные внутри Группы, не учитывались при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

За отчетный период Группа получила прибыль в сумме 225 708 тыс. руб. (2021 год: убыток в сумме 10 580 тыс. руб.).

Информация о прибыли (убытке) на акцию

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

Ниже представлена информация о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию. Поскольку у Группы отсутствуют выпущенные конвертируемые инструменты (разводняющие потенциальные обыкновенные акции) данные показатели равны.

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	1 января 2021 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук	396 290 231	396 290 231	396 232 712
Прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	225 708	(10 502)	91 302
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	0,570	(0,026)	0,230

19. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие в себя: акционерный капитал, резерв по переоценке основных средств, резерв прибыли и нераспределенную прибыль в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2022 г. величина собственных средств, причитающихся акционерам материнской компании, составляет 1 085 958 тыс. руб. (31.12.2021 г.: 994 196 тыс. руб.; 01.01.2021 г.: 976 479 тыс. руб.).

Резервы Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г. составили 48 570 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 14 550 тыс. руб.; резерв прибыли – 34 020 тыс. руб.; (по состоянию на 31.12.2021 г.: 66 729 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 26 209 тыс. руб.; резерв прибыли – 40 520 тыс. руб.; на 01.01.2021 г.: 62 057 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 21 537 тыс. руб.; резерв прибыли – 40 520 тыс. руб.).

Резерв прибыли Группы предназначен для покрытия ее убытков. По состоянию на 31.12.2022 г. резерв прибыли сформирован в соответствии с Уставом Материнской компании АО «ОСК» путем обязательных ежегодных отчислений 5% от чистой прибыли компаний до достижения резервом размера, установленного Уставом компании (по состоянию на 31.12.2021 и 01.01.2021 резерв сформирован в соответствии с Уставами АО «ОСК» и АО СК «АСКОМЕД»).

Резерв переоценки включает в себя прибыль (убыток) от изменений справедливой стоимости основных средств Группы.

Нераспределенная прибыль Группы по состоянию на 31.12.2022 г. в соответствии с данными отчетности, составила 396 624 тыс. руб. (на 31.12.2021 г.: 324 326 тыс. руб., на 01.01.2021 г.: 339 234 тыс. руб.).

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

В течение 2020г. Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала. По состоянию на 01.01.2021 г. Группой было соблюдено требование о превышении величины собственного капитала над величиной уставного капитала. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляли 520 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 01.01.2021 г. составлял 601 007 тыс. руб.

До 1 июля 2021 года для российских страховых компаний Группы действовали требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленные 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» и к марже платежеспособности и необходимого размера маржи платежеспособности, установленные 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».

С 1 июля 2021 года российские страховые компании Группы обязаны соответствовать требованиям, установленным Положением Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к

финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2020 года № 58186 (далее - Положение Банка России № 710-П).

По состоянию на 31.12.2021 года величина собственных средств (капитала) Материнской компании соответствии с Положением Банка России от 10.01.2020 № 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», оказалась ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного Уставом Материнской компании. 28.04.2022 года Обществом был утвержден План финансового оздоровления АО «ОСК» на 6 месяцев. В целях устранения нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, Материнской компанией было принято решение об уменьшении уставного капитала на 40 006 тыс. руб. путем погашения приобретенных в 2021 году собственных обыкновенных акций. Изменения в Устав Материнской компании об уменьшении уставного капитала зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 22 марта 2022 года за государственным регистрационным номером (ГРН) 2226300263660. Уставный капитал Материнской компании составил 561 001 565,90 руб. В качестве меры по увеличению собственных средств было принято решение об отказе от осуществления Материнской компанией деятельности, предусмотренной лицензией на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП) и лицензией на осуществление обязательного страхования владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОСОПО). Передача страхового портфеля по этим видам страхования произведена 29.04.2022 г.

В таблице ниже представлено сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по Материнской компании:

Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	01 января 2021 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (минимальный размер уставного капитала)	560 000	520 000	520 000
Фактический размер маржи платежеспособности	-	-	883 516
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	-	-	363 516
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	-	-	58,86
Собственные средства (капитал)	845 283	547 847	-
Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств	1,51	1,05	-

20. Заработанные страховые премии

Заработанные страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Подписанная премия - всего	2 802 395	2 602 368
Доля перестраховщиков и подписанной премии	(167 795)	(58 360)
Подписанная страховая премия – нетто перестрахование	2 634 600	2 544 008
Изменение резерва незаработанной премии - всего	(166 941)	127 898
Изменение доли перестраховщиков в резерве	89 407	(2 521)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(77 534)	125 377)
Заработанная премия - всего	2 635 454	2 730 266
Доля перестраховщиков в заработной премии	(78 388)	(60 881)
Заработная премия – нетто перестрахование	2 557 066	2 669 385

21. Состоявшиеся убытки

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Страховые выплаты урегулированные	1 511 112	1 920 413
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	(52 792)	(26 532)
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	1 458 320	1 893 881
Изменения резервов убытков	8 939	(163 413)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(55 039)	20 974
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(13 122)	24 601
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	(142 701)	(159 545)
Расходы на урегулирование убытков	93 387	96 296
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(108 536)	(181 087)
Чистые убытки, нетто перестрахование	1 349 784	1 712 794

22. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Доходы от регрессов и суброгаций	139 355	152 626
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(451)	-
Доходы, связанные с получением годных остатков	3 797	7 059
Доля перестраховщиков в доходах, связанных с получением годных остатков	-	(140)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	142 701	159 545
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	13 122	(24 601)
Итого регрессы, суброгации и прочие возмещения	155 823	134 944

23. Расходы на урегулирование убытков

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Прямые расходы		
Расходы на проведение необходимых экспертиз	19 719	24 580
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	16 706	11 752
Прочие прямые расходы	5 974	14 576
Итого прямые расходы	42 399	50 908
Косвенные расходы		
Расходы на оплату труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков	37 908	36 505
Расходы на отчисления во внебюджетные фонды с фонда оплаты труда	13 080	12 509
Прочие косвенные расходы	-	17
Итого косвенные расходы	50 988	49 031
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	(3 643)
Итого расходы на урегулирование убытков	93 387	96 296

24. Акquisиционные расходы (доходы)

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Вознаграждение страховым агентам	527 937	486 378
Вознаграждение перестрахователей договорам перестрахования	54 386	10 911
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	129 461	140 903
Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	70 964	71 759
Обязательные отчисления от страховых премий в Российский Союз Автостраховщиков и Национальный Союз Страховщиков Ответственности	26 605	36 204
Членские и гарантийные взносы	13 106	16 629
Аренда основных средств	4 351	25 074
Расходы на предстраховую экспертизу	12 794	31 318
Расходы на бланки строгой отчетности	1 906	2 985
Расходы на рекламу	6 008	10 556
Прочие акquisиционные расходы	39 028	14 751
Итого	886 546	847 468
Перестраховочные комиссии	-31 451	(1 920)
Акquisиционные расходы – нетто перестрахование	855 095	845 548
Изменение отложенных акquisиционных расходов – нетто перестрахование	-43 756	(4 406)
Итого акquisиционных расходов	811 339	841 142

25. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	112 056	156 937
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4 949	2
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	506	2 767
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	18	77
Прочие доходы	2 504	
Итого прочие доходы по страхованию	120 033	159 783

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	133 997	168 445
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	43 197	34 061
Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	130	247
Прочие расходы	6 539	2 158
Итого прочие расходы по страхованию	183 863	209 276

26. Чистые инвестиционные доходы

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Процентные доходы:		
Доход от депозитов в банках	105 897	53 491
Доходы по денежным средствам на счетах в банках	3 622	4 285
Доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (по государственным ценным бумагам)	77 635	39 633
Итого процентные доходы	187 154	97 409
Доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:		
Доходы по государственным ценным бумагам	3 313	(17 662)
Доходы по долевым ценным бумагам	82 399	24 868
Итого доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	85 712	7 206
Дивиденды	9 651	8 029
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	6	(1 527)
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(20 195)	(12 124)
Итого инвестиционные доходы (расходы)	262 328	98 993

27. Общехозяйственные и административные расходы

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	147 671	144 855
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	35 801	34 212
Расходы по операционной аренде	9 898	17 086
Реклама и маркетинг	139	476
Расходы, связанные с содержанием основных средств	10 469	12 129
Амортизация	15 678	14 024
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10 493	12 119
Консультационные и информационные услуги	6 404	9 546
Услуги банков	4 368	4 878
Командировочные расходы	495	307
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	248	150
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 084	3 492
Прочие расходы	54 103	56 258
Итого	298 851	309 532

28. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:		
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	110 576	141 977
Средства к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	6 377	7 673
Итого доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	116 953	149 649
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:		
Штрафы за ненадлежащее выполнение условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	14	1 873
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности	-	1
Итого расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	1 874

29. Изменение резерва под обесценение прочих активов

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Прочая дебиторская задолженность (см. Примечание 9)	(2 471)	(948)
Итого изменение резерва под обесценение прочих активов	(2 471)	(948)

30. Прочие операционные доходы и расходы

Наименование статьи	2022 год	2021 год
Прочие операционные доходы:		
Комиссионные и аналогичные доходы	-	598
Доходы от сдачи имущества в аренду	136	156
Доходы от выбытия и реализации имущества	1 502	4 422
Прочие доходы	5 801	3 045
Итого прочие операционные доходы	7 439	8 221
Прочие операционные расходы:		
Расходы о выбытия и реализации имущества	159	292
Расходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	10	711
Прочие расходы, расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	200	7 468
Прочие расходы	7 834	-
Итого прочие операционные расходы	8 203	8 471

31. Управление рисками

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

Страховой риск

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

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем объем риска на собственном удержании.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед компанией в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, векселям и предоставленным займам, а также инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Процедуры управления кредитным риском направлены на установление лимитов для контрагентов, а также последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Группой используется методика соответствия между активами и обязательствами, номинированными в долларах США и евро, которая обеспечивает надлежащую валютную структуру, обеспечивающую снижение валютного риска. Компания инвестирует в ценные бумаги, депозиты в банках, поддерживает на определенном уровне остатки на расчетных счетах, номинированные в долларах США и ЕВРО.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 01 января 2021 г. Группа имела активы, выраженные в иностранной валюте:

31 декабря 2022 года:

	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	693	57 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 428	34 923
Дебиторская задолженность по операциям страхования, и перестрахования	12 433	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	58	173
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14 067	-
Итого активов	66 679	93 065

31 декабря 2021 года:

	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	3 865	64 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 183	81 120
Дебиторская задолженность по операциям страхования, и перестрахования	17 780	5 702
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	69	200
Итого активов	116 896	151 968

01 января 2021 года:

	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	20 217	46 696
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 669	91 253
Дебиторская задолженность по операциям страхования, и перестрахования	73 169	4 5244
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68	216
Итого активов	193 123	183 409

Географический риск

Географический риск по состоянию на 31 декабря 2022 г, 31 декабря 2021 г. и 01 января 2021 г. целиком сосредоточен в Российской Федерации.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Группа будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

31.12.2022	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	252 182	-	-
Депозиты в банках	767 197	368 941	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	161 983	886 629
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	115 575	74 211	-
Прочие активы	166 325	510 169	-
Итого активов	1 301 279	1 115 304	883 629
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	80 201	22 745	-
Страховые резервы	1 200 129	574 764	188 109
Прочие обязательства	151 305	-	-
Итого обязательств	1 431 635	597 509	188 109
Итого чистый разрыв ликвидности	(130 356)	517 795	695 520

31.12.2021	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	252 476	-	-
Депозиты в банках	717 250	216 987	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	259 120	876 740
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	148 925	120 353	-
Прочие активы	1 034 873	26 198	-
Итого активов	2 153 524	622 658	876 740

Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	90 352	14 489	-
Страховые резервы	1 124 725	299 115	382 557
Прочие обязательства	733 167	-	-
Итого обязательств	1 948 244	313 604	382 557
Итого чистый разрыв ликвидности	205 280	309 054	494 183

01.01.2021	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	302 342	-	-
Депозиты в банках	176 387	876 243	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 147 581
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	250 442	91 649	-
Прочие активы	762 496	29 777	-
Итого активов	1 491 667	997 669	1 147 581
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	120 603	13 978	-
Страховые резервы	835 612	675 908	590 860
Прочие обязательства	419 590	-	-
Итого обязательств	1 375 805	689 886	590 860
Итого чистый разрыв ликвидности	115 862	307 783	556 721

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов с фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Общество обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Общество может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Общества;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Общества;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Общества.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Группа уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Группой по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Обществом на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Группа постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Группа обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Группой в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В компаниях Группы разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления обязательные для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Общество может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Группе на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Группе сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

32. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами являются акционеры, оказывающие влияние на Группу, включая сторону, обладающую конечным контролем.

Помимо акционеров в течение 2022 и 2021 года связанными с Группой сторонами являлись:

Ключевой управленческий персонал (КУП), к которому Группа относит членов Совета директоров и ключевых руководящих сотрудников компаний Группы;

Прочие связанные стороны – к данной категории связанных сторон Группа относит акционеров, а также прочие стороны, связанные с Группой через акционеров материнской компании.

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

В ходе обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: аренду имущества у лиц, относящихся к ключевому управленческому персоналу, заключение договоров страхования, трудовые отношения на основании трудовых договоров с лицами, относящимися к ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись на условиях, не отличающихся от рыночных.

Объем операций со связанными сторонами и сальдо по состоянию на указанные даты представлен ниже.

Ключевой управленческий персонал:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	8 295	11 054
Отчисления и взносы по заработной плате	1 756	1 397
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	10 051	12 451

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2022 и 2021 годах, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компаний, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2022 и 2021 годах не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2022 и 2021 годах, ключевому управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2022 году не было (2021 г.: не было).

Вознаграждение членам Совета директоров в 2022 г. и 2021 г. не выплачивалось.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 01 января 2021 г., а так же соответствующие суммы расходов и доходов за 2022 год и 2021 год представлены ниже:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2021 г.		01 января 2021 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны
Активы						
Дебиторская задолженность по операциям страхования	107	1 739	67	1 620	65	1 589
Итого активы по операциям со связанными сторонами	107	1 739	67	1 620	65	1 589
Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1	491	-	9	-	6
Прочие обязательства	-	72	159	67	296	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	1	563	159	76	296	6

По строке «Дебиторская задолженность по операциям страхования» – отражена дебиторская задолженность по договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

По строке «Кредиторская задолженность по операциям страхования» – отражена кредиторская задолженность по договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

По строке «Прочие обязательства» в части ключевого персонала отражены обязательства ключевому управленческому персоналу на 31.12.2022 г. – нет (31.12.2021 г.: 159 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 159 тыс. руб.; 01.01.2021 г.: 296 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 245 тыс. руб. и договорам аренды имущества 51 тыс. руб.).

По строке «Прочие обязательства» в части акционеров и прочих связанных сторон отражены обязательства по договорам на оказание.

	2022 год		2021 год	
	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны
Страховые премии	887	19 549	748	29 262
Страховые выплаты, урегулированные	(117)	(7 848)	102	6522
Расходы по ведению страховых операций	(20)	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы (включая заработную плату КУП)	(10 759)	(105)	13 159	772

По строке «Страхование иное, чем страхование жизни» - отражены страховые премии по договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

По строке «Состоявшиеся убытки» - отражены страховые выплаты по заключенным со связанными сторонами договорам страхования.

По строке "расходы по ведению страховых операций" - отражено агентское вознаграждение за заключение договоров страхования.

По строке «Общие и административные расходы» - расходы на оплату труда ключевому управленческому персоналу; расходы на аренду имущества по договорам с физическими лицами.

33. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов приводит к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические (судебные) риски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. По всем судебным искам, связанным с операциями страхования, в которых Группа выступает ответчиком, формировался резерв заявленных убытков, за исключением некоторых случаев, по которым на момент составления данной консолидированной финансовой отчетности были получены судебные решения.

По прочим судебным искам, исходя из собственных оценок руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно, не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом). В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени, штрафы.

В соответствии с Российским законодательством в области ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная к сделке, отличается от рыночного уровня цен.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2022 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (на 31 декабря 2021 года 01 января 2021 г.: резерв не формировался).

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 01 января 2021 г. Группа не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 01 января 2020 г. у Группы отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Группа выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Группы.

Ограничений и особых условий, связанных с договорами аренды, нет. Все договоры аренды являются краткосрочными (срок действия менее 12 месяцев), предусмотрено досрочное расторжение договоров без уплаты штрафных санкций.

Гарантии выданные


По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. и 01 января 2021 г. Группа не имела выданных гарантий.

34. События после отчетной даты

На момент составления консолидированной финансовой отчетности на заседании Совета директоров Материнской компании (Протокол от 14.04.2023 г. № Д-23/04-01) утверждена повестка дня годового Общего собрания акционеров АО «ОСК», которое состоится 17 мая 2023 года. Одним из вопросов годового общего собрания акционеров является утверждение годового отчета АО «ОСК» по результатам 2022 года и распределение части чистой прибыли АО «ОСК» по результатам 2022 года в размере 163 277 тыс. руб.: часть прибыли в сумме 121 411 тыс. руб. направить на выплату дивидендов по размещенным обыкновенным акциям АО «ОСК»; часть прибыли в сумме 41 866 тыс. руб. направить на увеличение уставного капитала АО «ОСК».

Важным событием после отчетной даты является продажа оставшегося пакета акций АО СК «АСКОМЕД». 27 февраля 2023 г. было заключено дополнительное соглашение о продаже оставшегося пакета акций АО СК «АСКОМЕД» - 22,457% уставного капитала АО СК «АСКОМЕД». Таким образом по состоянию на 07.03.2023 г. АО СК «АСКОМЕД» вышла из состава Группы.


Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент
28 апреля 2023 года


Ворона Елена Геннадьевна
Главный бухгалтер