

Консолидированная финансовая отчетность
ПАО СК «Росгосстрах»
и его дочерних организаций
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности, введенными для обязательного
применения на территории Российской Федерации

Аудиторское заключение независимого аудитора
за 2023 год

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Существенная информация об учетной политике	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Депозиты в банках	38
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	41
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	41
11. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	42
12. Нематериальные активы	43
13. Инвестиционная собственность	43
14. Основные средства	45
15. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	47
16. Займы и прочие привлеченные средства	48
17. Обязательства по договорам страхования	48
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	53
19. Прочие обязательства	54
20. Уставный капитал	54
21. Управление капиталом	55
22. Заработанные страховые премии	56
23. Состоявшиеся убытки	56
24. Расходы на урегулирование убытков	56
25. Акquisиционные (расходы)/доходы	57
26. Расходы по прямому возмещению убытков	57
27. Чистые инвестиционные доходы	58
28. Общехозяйственные и административные расходы	58
29. Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов	58
30. Прочие операционные доходы и расходы	59
31. Налогообложение	59
32. Управление страховым риском	62
33. Управление финансовыми рисками	66
34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	78
35. Сегментный анализ	86
36. Условные обязательства	92
37. Раскрытие информации о связанных сторонах	93
38. Дочерние компании	96
39. События после отчетной даты	98

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

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



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резервы убытков и доля перестраховщиков в резервах убытков</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков»), и доли перестраховщиков в резервах убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «доля в резервах убытков»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов убытков и доли в резервах убытков предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.</p> <p>Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.</p> <p>Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.</p> <p>Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.</p> <p>Дополнительно проводится тест на достаточность (адекватность) обязательств. При его проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев, доходы от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков и расходы по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения на недостающую сумму списываются отложенные аквизиционные расходы, а в случае их недостаточности, оставшаяся сумма признается в полном объеме в виде резерва неистекшего риска в прибыли текущего периода.</p> <p>Доля в резервах убытков оценивается исходя из условий как перестрахованных прямых договоров, так и договоров перестрахования.</p>	<p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.</p> <p>Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года по линиям бизнеса (резервным группам), которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом понимания специфики деятельности Группы, а также величины и сложности расчета резервов убытков, используя применимые актуарные методики.</p> <p>Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.</p> <p>Мы осуществили проверку теста на достаточность (адекватность) обязательств, подготовленного руководством, с целью подтвердить отсутствие необходимости начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.</p> <p>Мы провели проверку методики Группы по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО.</p> <p>Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Группы при оценке и расчете резервов убытков. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Группы, фактических результатах деятельности Группы, а также различные аналитические и другие процедуры.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах убытков.</p>

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей в резервах убытков. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий факт учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах, и тем самым отражается в прибыли текущего периода.</p> <p>В Примечании 3 «Существенная информация об учетной политике», Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки» и Примечании 17 «Обязательства по договорам страхования», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков и доле в резервах убытков.</p>	<p>Мы подготовили анализ на обесценение доли в резервах убытков по контрагентам в разрезе географических регионов и провели проверку соответствующих допущений, которые используются руководством Группы при оценке вероятности и сроков получения ожидаемых денежных потоков по доле в резервах убытков.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов убытков и доли в резервах убытков, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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



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

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

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

11 марта 2024 года

Москва, Российская Федерация



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

**Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2023 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	526 249	371 891
Депозиты в банках	6	55 433 090	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	19 097 072	22 317 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	990 282	146 985
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	5 953 664	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10	8 536 683	8 525 054
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	11	2 195 954	2 308 975
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	17	1 360 690	2 888 286
Доля перестраховщиков в резервах убытков	17	4 097 094	3 148 157
Отложенный налоговый актив	31	7 963 512	8 188 056
Отложенные аквизиционные расходы	25	19 794 354	21 222 009
Нематериальные активы	12	6 178 456	5 484 784
Гудвил	38	1 456 445	-
Инвестиционная собственность	13	7 080 418	7 025 622
Основные средства и активы в форме права пользования	14,15	8 042 806	8 179 819
Прочие активы		227 019	368 842
Итого активы		148 933 788	139 218 568
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	15,16	1 494 942	1 765 364
Резерв незаработанной премии	17	53 584 435	52 976 011
Резервы убытков	17	23 949 113	21 311 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18	5 250 836	3 605 657
Отложенные аквизиционные доходы	25	199 450	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		54 567	42 990
Прочие обязательства	19	7 088 133	5 631 332
Итого обязательства		91 621 476	85 332 499
Капитал			
Уставный капитал	20	14 685 112	14 685 112
Добавочный капитал	20	134 787 392	134 787 884
Резерв по переоценке зданий		861 268	968 589
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18 006	12 889
Накопленные убытки		(93 039 466)	(96 568 405)
Итого капитал		57 312 312	53 886 069
Итого капитал и обязательства		148 933 788	139 218 568

Генеральный директор

11 марта 2024 года



Шепелев М. В.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023 г.	2022 г.
Страховые премии, брутто	22	83 686 103	81 621 101
Премии, переданные в перестрахование	22	(4 574 033)	(6 824 453)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	22	(272 520)	11 241 089
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	22	(1 530 686)	1 446 606
Заработанные страховые премии, нетто-перестрахование		77 308 864	87 484 343
Страховые выплаты, урегулированные	23	(30 051 893)	(40 846 817)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	23	3 330 779	2 209 227
Изменение резервов убытков, брутто	23	(2 604 742)	1 432 925
Изменение резервов по страхованию жизни, брутто	17	-	(353 654)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	23	948 937	1 171 409
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	17	-	4 551
Расходы на урегулирование убытков	24	(3 766 422)	(4 542 838)
Состоявшиеся убытки, нетто-перестрахование		(32 143 341)	(40 925 197)
Аквизиционные расходы	25	(35 314 476)	(34 836 415)
Расходы по прямому возмещению убытков	26	(1 419 625)	(1 221 222)
Изменение резерва неистекшего риска		-	11 355
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	10	(1 554 099)	(331 557)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		294 049	796 389
Результат от страховой деятельности		7 171 372	10 977 696
Процентные доходы	27	6 533 334	8 536 005
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	27	1 111 162	1 261 378
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	27	52 556	(115 115)
Прочие инвестиционные расходы	27	(745 418)	(2 583 744)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		279 557	(3 659 286)
Процентные расходы		(145 524)	(172 540)
Общехозяйственные и административные расходы	28	(6 834 107)	(7 765 562)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	29	(1 454 387)	43 244
Прочие операционные доходы	30	999 765	849 039
Прочие операционные расходы	30	(892 399)	(577 163)
Прибыль до налогообложения		6 075 911	6 793 952
Расход по налогу на прибыль	31	(1 472 802)	(1 872 851)
Чистая прибыль за период		4 603 109	4 921 101
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в рублях	20	0,0094	0,0101
Прочий совокупный доход за период			
<i>Прочий совокупный (расход) / доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 881	(359 101)
Налоговый эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 376)	71 820
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		5 505	(287 281)
<i>Прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов от переоценки зданий: в результате переоценки		25 162	(26 059)
Налоговый эффект от переоценки зданий		(5 033)	5 212
Чистый прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		20 129	(20 847)
Всего прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль		25 634	(308 128)
Всего совокупного дохода за период		4 628 743	4 612 973

Генеральный директор
11 марта 2024 года



Шепелев М. В.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленные убытки	Итого капитал
На 1 января 2022 г.	19 580 150	137 052 278	1 089 366	(134 074)	-	(107 295 492)	50 292 228
Прибыль за год	-	-	-	-	-	4 921 101	4 921 101
Прочий совокупный (убыток) / доход за год	-	-	(20 847)	-	(287 281)	-	(308 128)
Итого совокупный доход за 2022 год	-	-	76 936	-	(287 281)	4 921 101	4 612 973
Переход на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	134 074	(110 980)	(159 755)	(136 661)
Уменьшение Уставного и добавочного капитала	(4 895 038)	(2 263 902)	-	-	-	7 158 940	-
Выбытие дочерней компании	-	(492)	-	-	411 150	(832 500)	(421 842)
Прочее движение резервов	-	-	(99 930)	-	23 094	(520 454)	(597 290)
На 31 декабря 2022 г.	14 685 112	134 787 884	968 589	-	12 889	(96 568 405)	53 886 069
Прибыль за год	-	-	-	-	-	4 603 109	4 603 109
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	20 129	-	5 505	-	25 634
Итого совокупный доход за 2023 год	-	-	20 129	-	5 505	4 603 109	4 628 743
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	(1 011 637)	(1 011 637)
Прочее движение резервов	-	(492)	(127 450)	-	(388)	(62 533)	(190 863)
На 31 декабря 2023 г.	14 685 112	134 787 392	861 268	-	18 006	(93 039 466)	57 312 312

Генеральный директор

11 марта 2024 года



Шепелев М. В.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Денежный поток от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, брутто		73 941 373	74 888 869
Премии, переданные в перестрахование		(2 978 499)	(4 407 023)
Страховые выплаты, брутто		(30 895 264)	(43 444 897)
Полученная доля перестраховщиков в страховых выплатах		2 018 956	377 944
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования, полученный		-	1 182
Аквизиционные расходы уплаченные		(25 485 134)	(25 309 262)
Суброгации и регрессные требования, полученные		1 976 717	1 799 967
Расходы по урегулированию убытков		(3 404 054)	(4 766 820)
Расходы на содержание персонала		(2 218 417)	(3 164 500)
Общехозяйственные и административные расходы		(3 811 593)	(4 484 772)
Поступления от сдачи имущества в аренду		1 399 645	1 353 882
Проценты полученные		6 723 459	7 848 423
Проценты уплаченные		(146 512)	(178 970)
Уплаченный налог на прибыль		(1 296 902)	(632 101)
Прочие потоки от операционной деятельности		1 067 573	663 687
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		16 891 348	545 609
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Приобретение депозитов в банках		(237 296 468)	(332 933 246)
Погашение депозитов в банках		231 615 528	326 094 511
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 097 458)	(10 270 244)
Погашение/продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 385 499	12 423 072
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(647 148)	-
Погашение/продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		184 895	1 303 895
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 043 281)	-
Приобретение основных средств		(763 726)	(1 103 039)
Продажа основных средств		36 250	43 645
Приобретение нематериальных активов		(1 801 515)	(876 302)
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		(4 319 390)	-
Продажа дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		-	4 035 008
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(16 746 814)	(1 282 700)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы в капитал		540 000	-
Дивиденды выплаченные		(1)	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	15	(530 389)	(618 914)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		9 610	(618 914)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		214	(303 576)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		154 358	(1 659 581)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	371 891	2 031 472
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	526 249	371 891

Генеральный директор

11 марта 2024 года



Шепелев М. В.

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО СК «Росгосстрах» (далее «Компания») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как это изложено в Примечании 2.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Перечень страховых услуг, предоставляемых Группой, включает страхование имущества, автострахование, включая обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, личное страхование, страхование жизни (Примечание 38), страхование ответственности, включая обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами, и перестрахование. Группа осуществляет свою деятельность на основе лицензий на осуществление страхования, выданных ЦБ РФ.

Компания ПАО СК «Росгосстрах» зарегистрирована по следующему юридическому адресу: Парковая улица, дом 3, 140002, Московская область, город Люберцы, Российская Федерация. Компания имеет 95 филиалов (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 95 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в Группе работало 12 256 сотрудников (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 12 865 сотрудников).

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

1. Описание деятельности (продолжение)

В 2023 году российская экономика демонстрировала восстановление и рост ВВП на 5,1%. В целях ограничения инфляционных рисков (до 6,7% в октябре 2023 года) на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: 15 августа 2023 года – с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 27 октября 2023 года – с 13% до 15%, 15 декабря 2023 года – с 15% до 16%. В 2023 году валютные курсы к рублю сохраняли существенную волатильность.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года заблокированные активы представляют собой дебиторскую задолженность по операциям перестрахования в размере 1 187 902 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, резерв под обесценение был создан в размере 100% (на 31 декабря 2022 года: дебиторская задолженность – 595 799 тыс. руб., резерв под обесценение – 202 640 тыс. руб.), заблокированные обязательства – кредиторскую задолженность по операциям перестрахования в размере 202 172 тыс. руб. с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств Группы перед контрагентами (на 31 декабря 2022 года: 170 226 тыс. руб.).

Ввиду того, что Компания находится под вышеуказанными санкциями, Руководство Группы пересмотрело условия перестраховочной защиты. На текущий момент Руководством проведены необходимые действия по замещению недоступных зарубежных перестраховочных емкостей, перестраховочными емкостями, расположенными на территории Российской Федерации. Информация в отношении резервов убытков и долей в резервах убытков перестраховщиков из недружественных стран представлена в Примечании 17.

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

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»), как указано ниже. Руководство Группы приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года в соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» (далее – «Указание № 6219-У») (далее – «МСФО»).

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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

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

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

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 33.

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

3. Существенная информация об учетной политике

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

Основа консолидации

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

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

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

Объединение бизнеса

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

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

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

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться в составе прибыли или убытка. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Пересчет иностранных валют

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

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

Классификация договоров страхования

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

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

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

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

Признание и оценка договоров страхования

Премии

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Резерв незаработанной премии

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

Страховые выплаты и резервы убытков

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

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

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

Годные остатки представляют объекты (кроме объектов недвижимости), полученные страховщиком при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, а также будущих поступлений от реализации годных остатков, отражаются в уменьшение резерва убытков. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, а также будущих поступлений от реализации годных остатков, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

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

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

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска формируется по результатам проверки адекватности обязательств.

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

Перестрахование

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

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

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

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

Отложенные аквизиционные расходы и доходы

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

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Отложенными аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, Группа признает доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной по договорам, переданным в перестрахование. Указанные доходы капитализируются в составе отложенных аквизиционных доходов, а затем амортизируются в течение действия договора, переданного в перестрахование.

Проверка адекватности обязательств

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

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

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

Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 10). Проверка на обесценение дебиторской задолженности, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.

Авансовые платежи

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 34.

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

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

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

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

Дата признания

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

Последующий учет

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

Срок до погашения

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

Долговые финансовые активы

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

Долевые финансовые активы

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

Кредитный риск и ожидаемые кредитные потери

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Депозиты

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

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

Заемные средства

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Аренда

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором

Группа арендует землю, офисные помещения, автомобили, прочие сооружения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на

прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

Последующая оценка актива в форме права пользования

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

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

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

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

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

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем

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

Налогообложение

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

Неопределенные налоговые позиции.

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

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

Основные средства

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная собственность

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

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

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

Нематериальные активы (кроме гудвила)

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

Вознаграждение работникам

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Резервы – оценочные обязательства

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

Резерв неиспользованных отпусков

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

Резерв бонусов

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

Уставный капитал

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

Добавочный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Резерв переоценки основных средств

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

Условные активы и обязательства

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

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

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

Прочие доходы и расходы

Процентные доходы и расходы, дивиденды полученные

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

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

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

Прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Прибыли или убытки признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на момент сделки купли – продажи.

Комиссионные доходы

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая скорее всего будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2023 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.
- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал организациям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых организаций. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Организация определяет в качестве договоров страхования те договоры, в соответствии с которыми она принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в случае, если в результате наступления предусмотренного договором неопределенного будущего события (страхового события) оно негативно сказывается на держателе полиса. Определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые обязанности к исполнению должны быть отделены от договора страхования. Договоры страхования разделяются на группы, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в части признания и оценки. Группа договоров может включать один договор. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Организации отражают прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Выручка по договорам страхования, расходы по страховым услугам и финансовые доходы и расходы по договорам страхования представляются отдельно. Организации раскрывают количественную и качественную информацию о показателях финансовой отчетности в отношении договоров страхования, существенные суждения и изменения таких суждений, принятых при применении стандарта, а также характер и степень рисков, возникающих в результате договоров страхования, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 17.

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

- Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

- Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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

- проведены тренинги и обучающие семинары для внутренних сотрудников;
- проведен анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проведена их классификация и сегментация;
- проведены анализ текущих бизнес – процессов и оценка влияния требований нового стандарта на существующие системы и бизнес – процессы;
- разработана методология оценки договоров страхования и перестрахования, которая включает оценку денежных потоков, определение ставки дисконтирования и прочих актуарных допущений, расчет рисков поправки на нефинансовый риск, расчет маржи за предусмотренные договором услуги, подход к аллокации расходов, связанных с выполнением договоров страхования, подход к выбору модели учета, а также выбору метода перехода. Отдельные допущения, такие как уровень расторжений по долгосрочным договорам страхования заемщиков кредитов, могут быть уточнены в период после даты утверждения данной финансовой информации специального назначения, подготовленной для целей консолидации;
- разработана учетная политика по учету договоров страхования и перестрахования. Отдельные выборы учетной политики, такие как подход к дезагрегированию финансовых доходов или расходов по страхованию, могут быть уточнены в период после даты утверждения данной финансовой информации специального назначения, подготовленной для целей консолидации;
- продолжается разработка и внедрение целевого ИТ – решения для оценки компонентов активов и обязательств по договорам страхования.

В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2023 года № 6219 – У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» срок обязательного применения указанных стандартов был перенесен на 1 января 2025 года, как для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 года, которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенант кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности.

Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких – либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности.

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Изменения в учетной политике

Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2023 год Группой было проведено добровольное изменение учетной политики, а именно по состоянию на 31 декабря 2023 года были сформированы отложенные аквизиционные доходы и Оценка будущих поступлений застрахованного имущества и годных остатков. В связи с несущественностью эффекта на предыдущие отчетные даты, данные на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не пересматривались.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

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

Существенный страховой риск

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

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

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

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

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

Признание отложенного налогового актива

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

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной стратегии Группы, подготовленном руководством, бюджете Группы, который принят на 2024 год, стратегии на 2025 – 2027 гг. и результатах их экстраполяции. Среднесрочная стратегия Группы и бюджет основаны на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Ключевыми допущениями, которые использовало руководство при проведении оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, являются прогнозируемые объемы продаж страховых продуктов и формирование сбалансированного страхового портфеля с положительным техническим результатом по всем линиям бизнеса Группы (включая рост технического результата, а также ожидания по общему комбинированному коэффициенту убыточности на уровне 96%, стабилизацию уровня аквизиционных расходов, экономия по бюджету расходов), финансовая и операционная эффективность по основным бизнес – сегментам, инвестиционная доходность, а также прогнозная информация о развитии страхового рынка в Российской Федерации.

В рамках налогового планирования экстраполированный период возмещения отложенного налогового актива, включая отложенный налоговый актив, признанный в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по оценке руководства составит, в среднем, 6 лет. При этом, в случае если подготовить оценку вероятности возмещения отложенного налогового актива на временном горизонте равном пяти годам, то величина отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 7 253 976 тыс. руб.

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

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

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. Подробная информация представлена в Примечании 17.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 34.

Обесценение дебиторской задолженности

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения на 31 декабря 2023 года 271 111 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 301 328 тыс. руб.).

Оценка недвижимости

Группа переоценивает объекты, относящиеся к следующим группам: здания и прочие объекты недвижимости; земельные участки и объекты природопользования. Переоценка производится не реже одного раза в год. Переоценка стоимости объектов основных средств (в том числе инвестиционного имущества) осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности. Для оценки зданий используются методы капитализации доходов и рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/цен предложений на аналогичные объекты. Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в Примечании 34.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Дата, по состоянию на которую была проведена оценка – 13 декабря 2023 года. По оценкам руководства нет существенных расхождений между величинами так, как если бы, недвижимость была оценена на 31 декабря 2023 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Текущие счета в банках	386 491	366 588
Денежные средства в доверительном управлении	139 414	5 114
Наличные денежные средства	344	189
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	371 891

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в двух российских банках на общую сумму 433 614 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: в трёх российских банках на общую сумму 337 351 тыс. руб.), что составляет 82,40% от общего объема денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: 90,71%). Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 33. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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

	2023 г.	2022 г.
Неденежная инвестиционная деятельность		
Признание активов в форме права пользования	345 873	1 072 266
Неденежная финансовая деятельность		
Первоначальное признание обязательств по аренде	345 873	1 072 266

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 год:

	Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	Денежные средства в доверительно м управлении	Итого
Полная балансовая стоимость по состоянию 31 декабря, в том числе:	366 777	5 114	371 891
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	366 777	5 114	371 891
Поступление финансовых активов, в том числе:	308 013 218	14 876 891	322 890 109
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	308 013 218	14 876 891	322 890 109
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(308 023 770)	(14 742 591)	(322 766 361)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(308 023 770)	(14 742 591)	(322 766 361)
Приобретение дочерней компании, в том числе:	30 610	-	30 610
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 610	-	30 610
Полная балансовая стоимость по состоянию 31 декабря, в том числе:	386 835	139 414	526 249
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	386 835	139 414	526 249

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2022 год:

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

6. Депозиты в банках

Депозиты в банках по срокам погашения:

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Менее 30 дней	3 586 278	13 065 330
От 1 до 6 месяцев	34 208 866	9 813 835
От 6 месяцев до 1 года	11 187 876	24 220 185
Более 1 года	6 606 655	2 153 185
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(156 585)	(209 567)
Депозиты в банках	55 433 090	49 042 968

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты в банках включают депозиты в пяти российских банках на общую сумму 35 876 051 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: депозиты в трёх российских банках на общую сумму 18 776 329 тыс. руб.), что составляет 64,72% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2022 года: 38,29%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства размещены в депозиты в рублях, юанях и долларах США (31 декабря 2022 года: в рублях, юанях и долларах США), средняя эффективная процентная ставка составляет 15,26% годовых (31 декабря 2022 года: 8,07%) по депозитам в рублях и 2,87% по депозитам в валюте (31 декабря 2022 года: 0,77%).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 33. Справедливая стоимость депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34.

6. Депозиты в банках (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов в банках за 2023 год:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Полная балансовая стоимость по состоянию на 1 января, в том числе:	49 252 535	56 438 806
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	49 252 535	56 438 806
Поступление финансовых активов, в том числе:	241 808 151	338 084 949
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	241 808 151	338 084 949
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(235 844 736)	(330 219 438)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(235 844 736)	(330 219 438)
Приобретение дочерней компании, в том числе:	373 725	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	373 725	-
Выбытие дочерней компании, в том числе:	-	(15 051 782)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(15 051 782)
Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря, в том числе:	55 589 675	49 252 535
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	55 589 675	49 252 535

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Полная балансовая стоимость по состоянию на 1 января, в том числе:	209 567	14 766
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	209 567	14 766
Переход на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2023 г., в том числе:	-	170 826
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	170 826
Поступление финансовых активов, в том числе:	131 197	203 099
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	131 197	203 099
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(184 179)	(158 910)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(184 179)	(158 910)
Выбытие дочерней компании, в том числе:	-	(20 214)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(20 214)
Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря, в том числе:	156 585	209 567
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	156 585	209 567

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

	<u>31 декабря</u> <u>2023 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	13 437 964	14 020 564
Муниципальные облигации	4 139 888	5 154 768
Государственные облигации	1 519 220	3 141 788
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	22 317 120
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	22 317 120

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

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с февраля 2024 года по апрель 2046 года (31 декабря 2022 года: в российских рублях; с января 2023 года по апрель 2046 года) и ставками купона от 5,90% до 15,75% годовых (31 декабря 2022 года: от 5,50% до 11,50% годовых) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет облигации двух эмитентов на общую сумму 3 633 703 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: трёх эмитентов на общую сумму 5 476 549 тыс. рублей), что составляет 27,04% от общего объема корпоративных облигаций (31 декабря 2022 года: 39,06%). Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации со сроками погашения с ноября 2025 года по сентябрь 2031 года (31 декабря 2022 года: Правительства Российской Федерации, с августа 2023 года по сентябрь 2031 года) в зависимости от типа облигаций и ставками купона от 5,70% до 8,50% годовых (31 декабря 2022 года: от 5,30% до 8,50% годовых). На 31 декабря 2023 года доля облигаций Правительства РФ составляет 100,00% от общего объема государственных облигаций (31 декабря 2022 года: 100,00%). Муниципальные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные органами самоуправления субъектов РФ, со сроками погашения с апреля 2024 года по май 2028 года (31 декабря 2022 года: в российских рублях; с апреля 2024 года по май 2028 года) и ставками купона от 5,75% до 14,00% годовых (31 декабря 2022 года: от 5,75% до 14,00% годовых) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет облигации четырёх эмитентов на общую сумму 3 453 190 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: четырёх эмитентов на общую сумму 4 180 761 тыс. рублей), что составляет 83,41% от общего объема муниципальных облигаций (31 декабря 2022 года: 81,10%). По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении в размере 13 378 390 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 14 775 190 тыс. рублей).

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

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 33. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34.

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные облигации	753 620	-
Корпоративные облигации	64 000	-
Муниципальные облигации	16 373	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	833 993	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	454
Прочие долевые ценные бумаги	156 289	146 531
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156 289	146 985
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	990 282	146 985

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации со сроками погашения с января 2025 года по август 2037 года в зависимости от типа облигаций и ставками купона от 8,53% до 13,60% годовых. На 31 декабря 2023 года доля облигаций Правительства РФ составляет 100,00% от общего объема государственных облигаций.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 34.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	5 954 090	-
За вычетом резерва под обесценение	(426)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации со сроком погашения в ноябре 2032 года и ставкой купона 9,50% годовых.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 34. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

Выверка изменений полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	<u>2023 г.</u>
Полная балансовая стоимость по состоянию на 1 января, в том числе:	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-
Поступление финансовых активов, в том числе:	6 335 289
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 335 289
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(381 199)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(381 199)
Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря, в том числе:	5 954 090
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 954 090

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

	<u>2023 г.</u>
Полная балансовая стоимость по состоянию на 1 января, в том числе:	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-
Поступление финансовых активов, в том числе:	426
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	426
Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря, в том числе:	426
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	426

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	7 863 202	8 089 858
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	1 755 878	2 000 086
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	1 031 493	1 024 940
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(2 113 890)	(2 589 830)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 536 683	8 525 054

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение

	2023 г.	2022 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	2 589 830	2 407 867
Начисление / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	1 554 099	331 557
Начисление резерва под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ в течение отчетного периода (Примечание 26)	35 684	(16 405)
Списания за счет резерва	(2 065 723)	(128 330)
Выбытие дочерней компании	-	(4 859)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	2 113 890	2 589 830

По завершившим свое действие договорам страхования резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года дополнительно Группа проанализировала текущую (непросроченную и не обесцененную) дебиторскую задолженность и определила сумму, которая с высокой вероятностью не будет погашена в будущем. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по срокам погашения дебиторской задолженности. На основании результатов проведенной оценки руководством Группы был создан дополнительный резерв под обесценение дебиторской непросроченной задолженности.

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

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 33. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочая дебиторская задолженность		
Расчеты с прочими дебиторами	1 757 200	2 110 506
Расчеты по медицинским услугам	5 997	12 397
Расчеты с брокерами	1 952	5 918
Итого прочая дебиторская задолженность	1 765 149	2 128 821
Авансовые платежи		
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	353 856	345 593
Авансовые платежи по налогу на прибыль	435 211	280 673
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	71 757	103 399
Авансы, выданные асисстанским компаниям и станциям технического обслуживания	43 705	58 194
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	1 898	3 065
Прочие авансовые платежи	121 595	20 139
Итого авансовые платежи	1 028 022	811 063
За вычетом резерва под обесценение	(597 217)	(630 909)
Итого прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 195 954	2 308 975

Анализ изменения резерва под обесценение

	2023 г.	2022 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	630 909	607 637
Начисление / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	173 928	155 170
Списания за счет резерва	(207 620)	(131 898)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	597 217	630 909

Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности и авансовых платежей по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии и франшизы</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2023 г.	6 683 506	85 788	120 445	6 889 739
Поступления	1 717 826	137 592	5 016	1 860 434
Выбытие и списание	(449 635)	(12 427)	(1 325)	(463 387)
Приобретение дочерней компании	604 873	-	8 777	613 650
Обесценение (Примечание 29)	(948 952)	(12 831)	-	(961 783)
На 31 декабря 2023 г.	7 607 618	198 122	132 913	7 938 653
Накопленная амортизация				
На 1 января 2023 г.	1 278 505	43 748	82 702	1 404 955
Начисленная амортизация	369 878	25 514	7 404	402 796
Выбытие и списание	(41 399)	(5 003)	(1 152)	(47 554)
На 31 декабря 2023 г.	1 606 984	64 259	88 954	1 760 197
Остаточная стоимость				
На 1 января 2023 г.	5 405 001	42 040	37 743	5 484 784
На 31 декабря 2023 г.	6 000 634	133 863	43 959	6 178 456
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии и франшизы</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2022 г.	6 206 385	90 048	132 723	6 429 156
Поступления	1 538 808	51 539	124 756	1 715 103
Выбытие и списание	(451 867)	(2 393)	(8 806)	(463 066)
Выбытие дочерней компании	(609 820)	(53 406)	(128 228)	(791 454)
На 31 декабря 2022 г.	6 683 506	85 788	120 445	6 889 739
Накопленная амортизация				
На 1 января 2022 г.	1 555 706	50 376	67 680	1 673 762
Начисленная амортизация	325 550	18 108	25 560	369 218
Выбытие и списание	(377 123)	(2 392)	(8 806)	(388 321)
	(225 628)	(22 344)	(1 732)	(249 704)
На 31 декабря 2022 г.	1 278 505	43 748	82 702	1 404 955
Остаточная стоимость				
На 1 января 2022 г.	4 650 679	39 672	65 043	4 755 394
На 31 декабря 2022 г.	5 405 001	42 040	37 743	5 484 784

В 2023 году в рамках инвентаризации активов был проведен тест на выявление признаков обесценения нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2023 года. По некоторым объектам были обнаружены признаки обесценения, это обусловлено невозможностью использования программного обеспечения из-за применения положений о мерах по обеспечению технологической независимости и безопасности критической информационной инфраструктуры. В следствии чего было произведено обесценение данных нематериальных активов.

Тест на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы не проводился в связи с отсутствием таких объектов.

13. Инвестиционная собственность

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной собственности:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Остаток на 1 января	7 025 622	6 697 829
Выбытие	(1 138)	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	42 667	322 768
Переклассификация из состава основных средств (Примечание 14)	13 267	5 025
Остаток на 31 декабря	7 080 418	7 025 622

13. Инвестиционная собственность (продолжение)

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

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	1 090 996	978 890
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(22 501)	(16 613)
	<u>1 068 495</u>	<u>962 277</u>

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34.

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Менее 1 года	(1 213 053)	(901 691)
От 1 года до 2 лет	(955 112)	(762 534)
От 2 лет до 3 лет	(654 556)	(636 654)
От 3 лет до 4 лет	(360 359)	(397 535)
От 4 лет до 5 лет	(213 217)	(153 616)
Более 5 лет	(247 999)	(72 942)
Итого	<u>(3 644 296)</u>	<u>(2 924 972)</u>

14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и принадлежност и	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2023 г.	5 985 632	581 659	2 898 751	313 081	31 286	3 006 925	12 817 334
Поступления	73	537	13 747	-	917 600	345 873	1 277 830
Выбытие и списание	(85 341)	(15 481)	(28 625)	(20 055)	(14 697)	(278 289)	(442 488)
Приобретение дочерней компании	13 253	2 450	28 992	-	-	53 353	98 048
Перевод между категориями (Примечание 13)	(199 407)	127 284	667 831	74 298	(910 701)	-	(240 695)
Переоценка	36 992	-	-	-	-	-	36 992
Восстановление обесценения (Примечание 29)	63 976	-	-	-	-	-	63 976
На 31 декабря 2023 г.	5 815 178	696 449	3 580 696	367 324	23 488	3 127 862	13 610 997
Накопленная амортизация							
На 1 января 2023 г.	956 125	235 217	1 920 619	182 606	-	1 342 948	4 637 515
Начисленная амортизация	132 636	51 568	437 363	36 238	-	576 419	1 234 224
Выбытие и списание	(16 497)	(7 432)	(26 823)	(19 590)	-	(173 001)	(243 343)
Перевод между категориями	(80 441)	-	-	-	-	-	(80 441)
Переоценка	11 830	-	-	-	-	-	11 830
Восстановление обесценения (Примечание 29)	8 406	-	-	-	-	-	8 406
На 31 декабря 2023 г.	1 012 059	279 353	2 331 159	199 254	-	1 746 366	5 568 191
Остаточная стоимость							
На 1 января 2023 г.	5 029 507	346 442	978 132	130 475	31 286	1 663 977	8 179 819
На 31 декабря 2023 г.	4 803 119	417 096	1 249 537	168 070	23 488	1 381 496	8 042 806

14. Основные средства (продолжение)

	Здания	Мебель и принадлежност и	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2022 г.	5 790 991	612 636	2 794 889	228 190	34 023	3 023 910	12 484 639
Поступления	131 240	187 000	349 588	127 301	721 015	1 072 266	2 588 410
Выбытие и списание	(24 670)	(217 977)	(143 160)	(34 279)	(723 360)	(1 089 251)	(2 232 697)
Перевод между категориями	(103 200)	-	-	-	(392)	-	(103 592)
Переоценка	(35 600)	-	-	-	-	-	(35 600)
Восстановление обесценения (Примечание 29)	226 871	-	-	-	-	-	226 871
Выбытие дочерней компании	-	-	(102 566)	(8 131)	-	-	(110 697)
На 31 декабря 2022 г.	5 985 632	581 659	2 898 751	313 081	31 286	3 006 925	12 817 334
Накопленная амортизация							
На 1 января 2022 г.	808 343	363 836	1 712 827	201 255	-	1 333 935	4 420 196
Начисленная амортизация	150 390	39 954	412 942	19 778	-	615 830	1 238 894
Выбытие и списание	(1 707)	(168 573)	(140 732)	(36 677)	-	(606 817)	(954 506)
Перевод между категориями	(19 817)	-	-	-	-	-	(19 817)
Переоценка	(9 541)	-	-	-	-	-	(9 541)
Восстановление обесценения (Примечание 29)	28 457	-	-	-	-	-	28 457
Выбытие дочерней компании	-	-	(64 418)	(1 750)	-	-	(66 168)
На 31 декабря 2022 г.	956 125	235 217	1 920 619	182 606	-	1 342 948	4 637 515
Остаточная стоимость							
На 1 января 2022 г.	4 982 648	248 800	1 082 062	26 935	34 023	1 689 975	8 064 443
На 31 декабря 2022 г.	5 029 507	346 442	978 132	130 475	31 286	1 663 977	8 179 819

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, находящихся в собственности Группы. Независимый оценщик обладает признанной квалификацией и имеет недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

14. Основные средства (продолжение)

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Первоначальная стоимость	3 849 832	3 849 411
Накопленная амортизация и обесценение	(1 278 256)	(1 132 839)
Остаточная стоимость	2 571 576	2 716 572

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34.

15. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Активы в форме права пользования	1 381 496	1 663 977
Обязательства по аренде	(1 494 942)	(1 765 364)

В таблице ниже представлено движение по видам активов в форме права пользования за 2023 год.

	<u>Земля</u>	<u>Здания</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Итого</u>
Активы в форме права пользования по состоянию на 1 января 2023 г.	146 067	1 517 910	-	1 663 977
Поступления	5 593	340 280	-	345 873
Приобретение дочерней компании	-	53 353	-	53 353
Выбытия	(19 575)	(85 713)	-	(105 288)
Амортизационные отчисления	(5 425)	(570 994)	-	(576 419)
Активы в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2023 г.	126 660	1 254 836	-	1 381 496

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

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

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Проценты уплаченные	(147 614)	(119 735)
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(167 596)	(173 149)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(516 929)	(618 914)
Итого отток денежных средств	(832 139)	(911 798)

Расходы по краткосрочной аренде, включенные в общехозяйственные и административные расходы, и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы и составили за 2023 год 227 753 тыс. руб. (2022 год: 183 127 тыс. руб.).

16. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по аренде	1 494 942	1 765 364
Итого займы и прочие привлеченные средства	1 494 942	1 765 364

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

	2023 г.		2022 г.	
	Займы полученные	Обязательств а по аренде	Займы полученные	Обязательств а по аренде
Займы и прочие привлеченный средства на 1 января	-	1 765 364	983 000	1 807 064
Движение денежных средств	-	(530 389)	-	(618 914)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	259 967	-	577 214
Выбытие дочерней компании	-	-	(983 000)	-
Займы и прочие привлеченный средства на 31 декабря	-	1 494 942	-	1 765 364

Анализ процентных ставок и сроков погашения

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	6 % – 21,75 %	Январь 2024 – Май 2072	6 % – 21,75 %	Январь 2023 – Июнь 2071

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 33.

17. Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
Резерв незаработанной премии	53 584 435	(1 360 690)	52 223 745	52 976 011	(2 888 286)	50 087 725
Резервы убытков	26 025 380	(4 097 094)	21 928 286	23 443 291	(3 148 157)	20 295 134
Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 927 828)	-	(1 927 828)	(2 132 146)	-	(2 132 146)
Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(148 439)	-	(148 439)	-	-	-
Итого страховые резервы	77 533 548	(5 457 784)	72 075 764	74 287 156	(6 036 443)	68 250 713

Анализ изменения резерва незаработанной премии

	2023 г.			2022 г.		
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто перестра- хование
Остаток по состоянию на 1 января	52 976 011	(2 888 286)	50 087 725	64 847 979	(1 478 661)	63 369 318
Премии начисленные (Примечание 22)	83 686 103	(4 574 033)	79 112 070	81 621 101	(6 824 453)	74 796 648
Премии заработанные (Примечание 22)	(83 413 583)	6 104 719	(77 308 864)	(92 861 913)	5 377 847	(87 484 066)
Приобретение дочерней компании	335 904	(3 090)	332 814	-	-	-
Выбытие дочерней компании	-	-	-	(631 156)	36 981	(594 175)
Остаток по состоянию на 31 декабря	53 584 435	(1 360 690)	52 223 745	52 976 011	(2 888 286)	50 087 725

17. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Анализ изменения резервов убытков

	2023 г.			2022 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	23 443 291	(3 148 157)	20 295 134	25 335 159	(2 051 047)	23 284 112
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	42 612 911	(5 071 007)	37 541 904	47 001 840	(3 949 691)	43 052 149
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(4 108 224)	784 289	(3 323 935)	(2 977 882)	466 490	(2 511 392)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(35 955 824)	3 337 781	(32 618 043)	(45 618 326)	2 311 792	(43 306 534)
Приобретение дочерней компании	33 226	-	33 226	-	-	-
Выбытие дочерней компании	-	-	-	(297 500)	74 299	(223 201)
Остаток по состоянию на 31 декабря	26 025 380	(4 097 094)	21 928 286	23 443 291	(3 148 157)	20 295 134

Анализ изменения оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам

	2023 г.			2022 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	(2 132 146)	-	(2 132 146)	(2 293 589)	-	(2 293 589)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(1 528 784)	-	(1 528 784)	(1 592 523)	-	(1 592 523)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	1 967 216	-	1 967 216	1 728 762	-	1 728 762
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(234 114)	-	(234 114)	25 204	-	25 204
Остаток по состоянию на 31 декабря	(1 927 828)	-	(1 927 828)	(2 132 146)	-	(2 132 146)

Анализ изменения оценки будущих поступлений от реализации годных остатков

	2023 г.			2022 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-
Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	(148 439)	-	(148 439)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	(148 439)	-	(148 439)	-	-	-

Развитие убытков

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

17. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной консолидированной финансовой отчетности не должны экстраполировать недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Группа считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года является адекватной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

Анализ развития убытков, брутто:

	Год страхового случая					Итого
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года возникновения убытка	44 207 344	45 944 563	49 929 570	47 045 228	42 968 222	42 968 222
- по истечении одного года	40 466 031	42 559 320	48 458 545	42 945 470	-	42 945 470
- по истечении двух лет	39 096 552	42 132 646	48 575 272	-	-	48 575 272
- по истечении трех лет	38 599 115	41 988 146	-	-	-	41 988 146
- по истечении четырех лет	38 476 877	-	-	-	-	38 476 877
Оценка величины накопленных убытков	38 476 877	41 988 146	48 575 272	42 945 470	42 968 222	214 953 987
Накопленные платежи на конец года	(38 172 867)	(40 838 903)	(46 709 369)	(39 327 073)	(24 923 266)	(189 971 478)
Неоплаченные убытки	304 010	1 149 243	1 865 903	3 618 397	18 044 956	24 982 509
Обязательства по неоплаченным убыткам по годам возникновения убытков, предшествующим 2018 году	-	-	-	-	-	1 042 871
Итого обязательства по неоплаченным убыткам	304 010	1 149 243	1 865 903	3 618 397	18 044 956	26 025 380

Анализ развития убытков, нетто перестрахование:

	Год страхового случая					Итого
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года возникновения убытка	43 779 156	44 176 021	48 851 884	43 144 243	37 903 979	37 903 979
- по истечении одного года	40 078 423	40 712 027	47 707 868	40 145 442	-	40 145 442
- по истечении двух лет	38 762 796	39 900 909	47 630 742	-	-	47 630 742
- по истечении трех лет	38 438 035	39 711 393	-	-	-	39 711 393
- по истечении четырех лет	38 306 041	-	-	-	-	38 306 041
Оценка величины накопленных убытков	38 306 041	39 711 393	47 630 742	40 145 442	37 903 979	203 697 597
Накопленные платежи на конец года	(38 049 430)	(38 987 868)	(46 042 559)	(37 008 696)	(22 519 545)	(182 608 098)
Неоплаченные убытки	256 611	723 525	1 588 183	3 136 746	15 384 434	21 089 499
Обязательства по неоплаченным убыткам по годам возникновения убытков, предшествующим 2018 году	-	-	-	-	-	838 787
Итого обязательства по неоплаченным убыткам	256 611	723 525	1 588 183	3 136 746	15 384 434	21 928 286

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

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

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

17. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

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

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

Введенные международные санкции в отношении отдельных российских компаний и ограничения на передачу денежных средств через систему платежей SWIFT с февраля 2022 года оказали влияние в том числе и на рынок страхования и перестрахования. Эти изменения повлияли на введение дисконтирования для РЗУ по входящему и исходящему перестрахованию по убыткам, чьи договоры заключены с перестрахователями и перестраховщиками из недружественных стран или/и попадающие под санкции. Для заявленных неурегулированных убытков по договорам принятого перестрахования с контрагентами (перестрахователями) из недружественных стран к величине РЗУ было применено дисконтирование с целью учёта риска существенной задержки расчётов по условиям договора. Приведённая стоимость РЗУ на отчетную дату была вычислена с предположением, что ожидаемый срок проведения расчетов по данным обязательствам установлен на горизонте 4,5 лет с отчетной даты, в качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная стоимость капитала. В результате РЗУ по обязательствам входящего перестрахования из недружественных стран по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 416 854 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 468 801 тыс. руб.). Аналогичный подход был применен при расчёте доли перестраховщиков в РЗУ. В случае отсутствия санкционной оговорки в договоре перестрахования доля в РЗУ была полностью обесценена. Для убытков по договорам перестрахования с перестраховщиками, зарегистрированными в недружественных странах или исполняющими санкции, приведённая стоимость доли в РЗУ на 31 декабря 2023 года составила 582 914 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 507 488 тыс. руб.), доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков – 28 772 тыс. руб. (на 31.12.2022 года: 14 266 тыс. руб.).

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

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

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

К основным статистическим методам относятся следующие:

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

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

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

17. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

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

Проверка достаточности обязательств на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2023 года показала, что величина сформированных резервов по страхованию иному, чем страхования жизни достаточна.

Допущения по страхованию иному, чем жизнь

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

Анализ чувствительности по страхованию иному, чем жизнь

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

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

По страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года:

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(1 043 139)	77 404	965 735	772 588
	+10%	1 042 270	(77 404)	(964 866)	(771 893)
Среднее количество требований	-10%	(1 043 139)	77 404	965 735	772 588
	+10%	1 042 270	(77 404)	(964 866)	(771 893)
Средний период урегулирования требования	-10%	(1 044 329)	77 404	966 925	773 540
	+10%	1 042 256	(77 404)	(964 852)	(771 882)

17. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

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

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

Анализ изменения резервов по страхованию жизни

	2022 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	52 892 587	(54 141)	52 838 446
Изменение резервов по страхованию жизни	(53 246 241)	58 692	(53 187 549)
Выбытие дочерней компании	353 654	(4 551)	349 103
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-	-

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	2 443 359	1 547 113
Незавершенные расчеты по операциям страхования	1 853 741	655 680
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	911 396	1 019 128
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	42 340	383 736
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 250 836	3 605 657

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 ввиду коротких сроков погашаемости.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	698 522	291 291
Итого прочие финансовые обязательства	698 522	291 291
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по прямому возмещению убытков	1 712 365	1 356 331
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	1 204 236	1 127 487
Прочая кредиторская задолженность	1 033 814	1 041 175
Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 015 381	892 932
Предоплаты от прочих кредиторов	402 170	531 179
Предоплаты по аренде	350 435	279 469
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	161 119	104 588
Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов (Примечание 21)	-	246
Резерв по судебным искам	213 669	1 628
Резерв по налоговым рискам	293 744	-
Прочие обязательства	2 678	5 006
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 389 611	5 340 041
Итого прочие обязательства	7 088 133	5 631 332

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	2023 г.	2022 г.
Остаток на 1 января	1 356 331	1 328 620
Начисление/(восстановление) резерва	1 113 217	961 078
Использование резерва	(757 183)	(933 367)
Остаток на 31 декабря	1 712 365	1 356 331

Справедливая стоимость прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 34.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

20. Уставный капитал

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

	Количество обыкновенны х акций	Номинальная стоимость обыкновенны х акций	Итого
На 31 декабря 2021 г.	489 503 740 915	19 580 150	19 580 150
Уменьшение уставного капитала	-	(4 895 038)	(4 895 038)
На 31 декабря 2022 г.	489 503 740 915	14 685 112	14 685 112
На 31 декабря 2023 г.	489 503 740 915	14 685 112	14 685 112

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 489 503 740 915 штук, номинальная стоимость каждой акции на 31 декабря 2023 года равна 0,03 руб. (на 31 декабря 2022 года: 0,03 руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года добавочный капитал составил 134 787 392 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 134 787 884 тыс. руб.).

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

В течение 2023 года и 2022 года Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2021 г.	246
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2022 г.	246
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2023 г.	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,00

20. Уставный капитал (продолжение)

Информация о прибыли на акцию

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

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	489 503 740	489 503 740
Прибыль за период, тыс. руб.	915	915
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	4 603 109	4 921 101
	<u>0,0094</u>	<u>0,0101</u>

21. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие акционерный капитал, эмиссионный доход, резерв по переоценке зданий, прочие резервы и накопленные убытки в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2023 года величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 57 312 312 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 53 886 069 тыс. руб.).

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

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

- требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208 – ФЗ «Об акционерных обществах»;
- требование о превышении чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14 – ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015 – 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- требования, установленные Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781 – П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

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

В течение 2023 и 2022 года, а также на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года страховые компании Группы соблюдали все требования, установленные Банком России к уровню капитала, а также нормативного соотношения, которое было рассчитано в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781 – П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

22. Заработанные страховые премии

	2023 г.			2022 г.		
	Страхование, иное чем страхование жизни	Страхование жизни	Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	Страхование, иное чем страхование жизни	Страхование жизни	Заработанные страховые премии, нетто перестрахование
Премии по прямому страхованию, брутто	77 970 403	-	77 970 403	66 174 204	10 820 524	76 994 728
Премии по входящему перестрахованию, брутто	5 715 700	-	5 715 700	4 626 373	-	4 626 373
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(272 520)	-	(272 520)	11 241 089	-	11 241 089
Заработанные страховые премии, брутто	83 413 583	-	83 413 583	82 041 666	10 820 524	92 862 190
Премии, переданные в перестрахование	(4 574 033)	-	(4 574 033)	(6 778 457)	(45 996)	(6 824 453)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(1 530 686)	-	(1 530 686)	1 446 606	-	1 446 606
Заработанные премии, переданные в перестрахование	(6 104 719)	-	(6 104 719)	(5 331 851)	(45 996)	(5 377 847)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	77 308 864	-	77 308 864	76 709 815	10 774 528	87 484 343

23. Состоявшиеся убытки

	2023 г.	2022 г.
Страховые выплаты урегулированные	(32 098 639)	(43 171 895)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	3 330 779	2 209 227
Доходы от регрессов и суброгаций	1 671 707	1 879 670
Доходы, связанные с получением годных остатков	375 039	445 408
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(26 721 114)	(38 637 590)
Изменение резервов убытков и резервов по страхованию жизни, брутто	(2 548 863)	1 240 714
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков и резервах по страхованию жизни	948 937	1 175 960
Изменение оценок будущих поступлений суброгационных требований	(204 318)	(161 443)
Изменение оценок будущих поступлений от реализации годных остатков	148 439	-
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(1 655 805)	2 255 231
Чистые убытки, нетто перестрахование	(28 376 919)	(36 382 359)

24. Расходы на урегулирование убытков

	2023 г.	2022 г.
Прямые расходы		
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	(1 038 698)	(970 594)
Расходы на проведение необходимых экспертиз	(246 383)	(782 902)
Прочее	(221 740)	(299 876)
Итого прямые расходы	(1 506 821)	(2 053 372)
Косвенные расходы		
Расходы на оплату труда	(1 926 274)	(1 826 416)
Юридические услуги	(152 481)	(311 249)
Расходы на экспертизу	(117 002)	(282 609)
Амортизация	(33 483)	(34 404)
Расходы по аренде	(2 672)	(3 082)
Расходы на содержание зданий	(1 495)	(1 395)
Прочие расходы	(33 196)	(34 437)
Итого косвенные расходы	(2 266 603)	(2 493 592)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	7 002	4 126
Итого расходы на урегулирование убытков	(3 766 422)	(4 542 838)

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в 2023 году составили 403 853 тыс. руб. (2022 год: 377 825 тыс. руб.). Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

25. Аквизиционные (расходы)/доходы

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(19 538 419)	(17 838 722)
Итого агентские вознаграждения	(19 538 419)	(17 838 722)
Прочие аквизиционные расходы		
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	(9 497 308)	(8 231 878)
Перестраховочные комиссии	(995 821)	(643 304)
Обязательные отчисления в Российский Союз Автостраховщиков	(856 104)	(615 423)
Расходы на рекламу	(683 656)	(204 185)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования	(414 230)	(553 022)
Членские и гарантийные взносы	(339 572)	(330 707)
Расходы на предстраховую экспертизу	(104 902)	(161 752)
Расходы на бланки строгой отчетности	(54 807)	(136 209)
Аренда и содержание помещений	(116 023)	(106 233)
Сюрвейерские услуги	(78 530)	(53 165)
Прочее	(851 051)	(733 856)
Итого прочие аквизиционные расходы	(13 992 004)	(11 769 734)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1 584 603)	(5 225 083)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(199 450)	(2 876)
Итого аквизиционных расходов	(35 314 476)	(34 836 415)

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в 2023 году составили 3 033 817 тыс. руб. (2022 год: 2 532 487 тыс. руб.).

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов

	<u>2023г.</u>	<u>2022 г.</u>
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	21 222 009	26 803 927
Отложенные аквизиционные расходы за период	28 988 388	27 676 113
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(30 572 991)	(32 901 196)
Приобретение дочерних компаний	156 948	-
Выбытие дочерней компании	-	(356 835)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	19 794 354	21 222 009

Анализ изменения отложенных аквизиционных доходов

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на 1 января	-	3 827
Отложенные аквизиционные доходы за период	199 450	14 478
Амортизация отложенных аквизиционных доходов	-	(11 602)
Выбытие дочерней компании	-	(6 703)
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на 31 декабря	199 450	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

26. Расходы по прямому возмещению убытков

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Разницы при расчетах по прямому возмещению убытков	109 205	(62 434)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности (Примечание 11)	(35 684)	16 405
Изменение резерва по прямому возмещению убытков	(1 113 217)	(961 078)
Прочие (расходы) / доходы по прямому возмещению убытков	(379 929)	(214 115)
Итого расходы по прямому возмещению убытков	(1 419 625)	(1 221 222)

27. Чистые инвестиционные доходы

	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы:		
Депозиты в банках	4 511 683	5 151 703
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 620 943	2 930 648
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	282 396	-
Денежные и приравненные к ним средства	94 118	101 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 194	351 369
Прочие, включая доходы по займам выданным	-	325
Итого процентные доходы	6 533 334	8 536 005
Доходы, полученные от инвестиционной собственности		
Арендные платежи	1 068 495	938 610
Переоценка инвестиционной собственности	42 667	322 768
Итого доходы, полученные от инвестиционной собственности	1 111 162	1 261 378
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	-	(70 927)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(426)	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам	52 982	(44 188)
Итого изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки	52 556	(115 115)
Прочие инвестиционные расходы		
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(793 256)	(2 567 090)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 777)	(7 851)
Прочий инвестиционный доход	57 615	(8 803)
Итого прочие инвестиционные расходы	(745 418)	(2 583 744)
Итого инвестиционные доходы	6 951 634	7 098 524

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

28. Общехозяйственные и административные расходы

	2023 г.	2022 г.
Расходы по оплате труда	(1 868 652)	(2 245 531)
Износ и амортизация	(1 289 198)	(1 180 019)
Информационные услуги	(754 639)	(1 134 452)
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	(475 580)	(559 097)
Прочие расходы, связанные с содержанием недвижимого имущества	(473 704)	(489 073)
Связь	(274 245)	(278 957)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(271 767)	(266 797)
Административные расходы	(253 554)	(228 679)
Расходы по аренде	(227 753)	(183 127)
Консультационные услуги	(147 084)	(366 274)
Транспортные расходы	(102 032)	(111 457)
Прочие расходы, связанные с персоналом	(75 379)	(57 492)
Услуги кредитных организаций	(45 393)	(135 653)
Командировочные расходы	(43 646)	(36 454)
Реклама и маркетинг	(7 580)	(32 574)
Прочее	(523 901)	(459 926)
Итого общехозяйственные и административные расходы	(6 834 107)	(7 765 562)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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

	2023 г.	2022 г.
Прочая дебиторская задолженность (Примечание 11)	(173 928)	(155 170)
Обесценение нематериальных активов (Примечание 12)	(1 336 029)	-
Основные средства (Примечание 14)	55 570	198 414
Итого (отчисление в резерв)/ восстановление резерва под обесценения прочих активов	(1 454 387)	43 244

30. Прочие операционные доходы и расходы

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прочие доходы		
Доходы от медицинских услуг	139 828	152 369
Прочий комиссионный доход	94 258	54 167
Прочие доходы	765 679	642 503
Итого прочие доходы	999 765	849 039
Прочие расходы		
Резерв по налоговым рискам	(293 744)	-
Результаты от выбытия прочих активов	-	(82 966)
Резерв по судебным делам (Примечание 36)	(209 390)	(1 628)
Прочие расходы	(389 265)	(492 569)
Итого прочие расходы	(892 399)	(577 163)

В 2023 и 2022 годах в составе прочих доходов отражались, в том числе, доходы от оказания услуг по осуществлению компенсационных выплат, доходы от безвозмездно полученного имущества и другие доходы, носящие разовый характер.

В 2023 и 2022 годах в составе прочих расходов отражались, в том числе, расходы по компенсационным выплатам и другие расходы, носящие разовый характер.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

31. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Расход по текущему налогу	(1 017 169)	(1 147 312)
Расход по отложенному налогу	(455 633)	(379 270)
Расход по налогу на прибыль	(1 472 802)	(1 872 851)

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 376	(71 820)
Переоценка зданий	5 033	(5 212)
Расход по налогу на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	6 409	(77 032)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2023 и 2022 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2023 и 2022 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2023 и 2022 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прибыль до налогообложения	6 075 911	6 793 952
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(1 215 182)	(1 358 790)
Доход, облагаемый по пониженной налоговой ставке	90 041	137 052
Дополнительный налог, относящийся к предыдущим годам	(8 284)	-
(Расходы)/доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 306 740)	(38 609)
Признание ранее непризнанного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущие периоды	967 363	-
Выбытие дочерней компании	-	(612 504)
Расход по налогу на прибыль	(1 472 802)	(1 872 851)

31 Налогообложение (продолжение)

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 2023 года и 31 декабря 2022 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Отложенные налоговые активы	7 963 512	8 188 056
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Отложенные налоговые активы / (обязательства) – нетто	<u>7 963 512</u>	<u>8 188 056</u>

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	<u>Отложенный налоговый актив (обязательство)</u>
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2021 г.	9 735 542
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(1 043 369)
Доход по отложенному налогу, отнесенный на счет прочего совокупного дохода	77 032
Доход по отложенному налогу, отнесенный на счет нераспределенной прибыли	34 166
Выбытие дочерней компании	(615 315)
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2022 г.	8 188 056
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(455 633)
Доход по отложенному налогу, отнесенный на счет прочего совокупного дохода	(6 409)
Приобретение дочерней компании	237 498
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2023 г.	<u>7 963 512</u>

31. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц				
	2021 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	В составе нераспределенной прибыли	Выбытие дочерней компании	2022 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	Приобретение дочерней компании	2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц										
Депозиты в банках	3 050	7 363	-	34 166	-	44 579	(3 285)	-	-	41 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 747	1 376 522	-	-	(1 408 614)	139 655	145 830	-	-	285 485
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 829	(12 829)	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(66 344)	71 820	-	(3 560)	1 916	(2 034)	(1 376)	1 494	-
Займы выданные	1 000	(1 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 905 198	40 589	-	-	-	2 945 787	(1 076 116)	-	70	1 869 741
Прочие активы и прочая дебиторская задолженность	139 284	(15 334)	-	-	7	123 957	36 738	-	(29 665)	131 030
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	605 881	(307 098)	-	-	(44 567)	254 216	23 686	-	-	277 902
Прочие обязательства	602 333	144 185	-	-	(46 110)	700 408	38 667	-	29 624	768 699
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	20 002 873	(351 225)	-	-	(207 305)	19 444 343	(696 197)	-	237 151	18 985 297
Нематериальные активы	74 132	(9 046)	-	-	-	65 086	209 609	-	-	274 695
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	24 518 327	805 783	71 820	34 166	(1 710 149)	23 719 947	(1 323 102)	(1 376)	238 674	22 634 143
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(11 550 210)	-	-	-	-	(11 550 210)	967 363	-	-	(10 582 847)
Отложенный налоговый актив	12 968 117	805 783	71 820	34 166	(1 710 149)	12 169 737	(355 739)	(1 376)	238 674	12 051 296
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							(3 327)	-	-	(3 327)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости							(2 103)	-	-	(2 103)
Недвижимость	(1 828 949)	(57 488)	5 212	-	-	(1 881 225)	36 856	(5 033)	(12 826)	(1 862 228)
Страховые резервы	(1 403 626)	(1 791 664)	-	-	1 094 834	(2 100 456)	(131 320)	-	11 650	(2 220 126)
Отложенное налоговое обязательство	(3 232 575)	(1 849 152)	5 212	-	1 094 834	(3 981 681)	(99 894)	(5 033)	(1 176)	(4 087 784)
Итого чистый отложенный налоговый актив	9 735 542	(1 043 369)	77 032	34 166	(615 315)	8 188 056	(455 633)	(6 409)	237 498	7 963 512

31. Налогообложение (продолжение)

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

В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Руководство Группы подготовило анализ и финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 6 лет.

На 31 декабря 2023 года отложенный налоговый актив в отношении налоговых убытков Группы, перенесенных на будущие периоды, составил 18 985 297 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 19 444 343 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая сумма признанного отложенного налогового актива Группы, включая, в том числе, отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков, составила 7 963 512 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 8 188 056 тыс. руб.). Общая сумма признанного отложенного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущие периоды, составила 8 702 289 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 8 198 370 тыс. руб.).

32. Управление страховым риском

Описание страховых услуг

Группа предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности Группы в 2023 и 2022 годах:

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

Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

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

Стратегия андеррайтинга

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

32. Управление страховым риском (продолжение)

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

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

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Стратегия перестрахования

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

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

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

Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

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

Автострахование

Характеристика страховых продуктов

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

Управление риском

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

32. Управление страховым риском (продолжение)

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

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

Страхование имущества

Характеристика страховых продуктов

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

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

Управление риском

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

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

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

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

Страхование от несчастных случаев

Характеристика страховых продуктов

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

Управление риском

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

Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями.

32. Управление страховым риском (продолжение)

Медицинское страхование

Характеристика страховых продуктов

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

Управление риском

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

Страхование жизни

Характеристика страховых продуктов

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

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

Управление риском

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

Концентрация страхового риска

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

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

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

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

32. Управление страховым риском (продолжение)

Перестрахование риска

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

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

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

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

33. Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Мониторинг рисков осуществляет Финансово – инвестиционное управление.

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

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

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

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

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

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления. По состоянию на 31 декабря 2023 года Группой заключены 2 договора на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2022 года: 2 договора). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных с Группой. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием ООО «Специализированная депозитарная компания «Гарант» на основании отдельно заключенных договоров.

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

Рыночный риск

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлена далее. В нижеследующей таблице процентные финансовые активы и обязательства Группы по балансовой стоимости отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

31 декабря 2023 г.	От			Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	Более 1 года	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	-	-	526 249
Депозиты в банках	26 648 817	22 216 945	6 567 328	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 813 596	3 081 225	14 202 251	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	554 041	13 525	266 427	833 993
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 953 664	5 953 664
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2023 г.	29 542 703	25 311 695	26 989 670	81 844 068
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства				
Обязательства по аренде	143 534	312 757	1 038 651	1 494 942
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2023 г.	143 534	312 757	1 038 651	1 494 942
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 г.	29 399 169	24 998 938	25 951 019	80 349 126

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом. Для расчета использовались данные по бескупонной доходности, публикуемые Московской Биржей.

31 декабря 2023 г.	Изменение базисных пунктов	Прибыль или убыток	Капитал
Облигации, номинированные в рублях			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+200	(659 130)	(527 304)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-200	659 130	527 304
Оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+200	-	-64 012
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-200	-	64 012
31 декабря 2022 г.			
Облигации, номинированные в рублях			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+200	(989 803)	(791 842)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-200	989 803	791 842

Валютный риск

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

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом.

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2023 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	-	-	-	526 249
Депозиты в банках	54 022 179	726 920	-	683 991	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	-	-	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	990 282	-	-	-	990 282
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 298 720	201 707	31 085	5 171	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 788 211	2 298 758	10 125	-	4 097 094
Прочие финансовые активы	504 540	647 190	2 907	13 295	1 167 932
Итого активы по состоянию на 31 декабря 2023 г.	91 180 917	3 874 575	44 117	702 457	95 802 066
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	1 494 942	-	-	-	1 494 942
Резервы убытков	20 933 716	2 693 618	239 356	82 423	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 028 187	150 326	72 168	155	5 250 836
Прочие финансовые обязательства	698 522	-	-	-	698 522
Итого обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 г.	28 155 367	2 843 944	311 524	82 578	31 393 413
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 г.	63 025 550	1 030 631	(267 407)	619 879	64 408 653
31 декабря 2022 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	371 115	-	-	776	371 891
Депозиты в банках	48 159 277	496 153	-	387 538	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	-	-	-	22 317 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 985	-	-	-	146 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 228 462	155 055	138 111	3 426	8 525 054
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 259 261	851 904	36 992	-	3 148 157
Прочие финансовые активы	834 520	647 190	2 907	13 295	1 497 912
Итого активы по состоянию на 31 декабря 2022 г.	82 316 740	2 150 302	178 010	405 035	85 050 087
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	1 765 364	-	-	-	1 765 364
Резервы убытков	19 485 244	1 496 714	268 100	61 087	21 311 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 399 791	140 552	64 882	432	3 605 657
Прочие финансовые обязательства	291 291	-	-	-	291 291
Итого обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 г.	24 941 690	1 637 266	332 982	61 519	26 973 457
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 г.	57 375 050	513 036	(154 972)	343 516	58 076 630

Информация об условных обязательствах в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 36.

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией. Рост курса российского рубля, как указано в следующей далее таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года вызвал бы описанное ниже уменьшение собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Падение курса российского рубля по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

31 декабря 2023г.	Изменение параметра	Прибыль или убыток	Капитал
Падение курса российского рубля по отношению к доллару США	50,00%	515 316	412 252
Падение курса российского рубля по отношению к евро	50,00%	(133 704)	(106 963)
Падение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	50,00%	309 940	247 952
31 декабря 2022 г.	Изменение параметра	Прибыль или убыток	Капитал
Падение курса российского рубля по отношению к доллару США	30,00%	153 911	123 129
Падение курса российского рубля по отношению к евро	30,00%	(46 492)	(37 193)
Падение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	30,00%	103 055	82 444

Ценовой риск

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Группа не имела активов, по которым возможен ценовой риск.

Кредитный риск

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

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

31 декабря 2023 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	525 905	-	-	525 905
Депозиты в банках	55 433 090	-	-	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	-	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	833 993	-	-	833 993
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 507 480	10 840	18 363	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 433 869	586 595	76 630	4 097 094
Прочие финансовые активы	1 167 932	-	-	1 167 932
Итого максимального уровня кредитного риска	94 953 005	597 435	94 993	95 645 433

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Информация о кредитном риске в отношении условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 36.

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

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

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

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

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

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

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

31 декабря 2023 г.	A	B	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	525 087	-	818	525 905
Депозиты в банках	55 433 090	-	-	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	-	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	833 993	-	-	833 993
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	421 793	336 045	7 778 845	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 700 010	60 536	336 548	4 097 094
Прочие финансовые активы	-	-	1 167 932	1 167 932
Итого финансовые активы	85 964 709	396 581	9 284 143	95 645 433

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, включенная в категорию «Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2023 года, включает расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, в сумме 2 931 311 тыс.руб. (2022 год: 1 560 324 тыс. руб.); расчеты со страхователями – физическими лицами и индивидуальными предпринимателями в сумме 2 238 703 тыс. руб. (2022 год: 1 369 611 тыс. руб.); расчеты со страховыми посредниками и брокерами в сумме 1 305 716 тыс. руб. (2022 год: 2 159 956 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года просроченные, но не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

31 декабря 2023 г.	С задержкой платежа менее 1 месяца	С задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	С задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	С задержкой платежа от 6 месяцев до 1 года	С задержкой платежа более 1 года	Итого
Активы						
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	367 510	73 577	6 284	597	-	447 968
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	338 090	185 083	52 761	49 960	166 966	792 860
Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	457	3 653	3	5 370	-	9 483
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	-	-	7	-	-	7
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Прочая дебиторская задолженность	366	163	502	4 967	23 212	29 210
Итого финансовые и страховые активы	706 423	262 476	59 557	60 894	190 178	1 279 528
31 декабря 2022 г.						
Активы						
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	143 387	49 679	1 683	1 208	3	195 960
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	463 899	162 888	151 308	220 322	79 504	1 077 921
Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	1 869	1 455	411	1 483	-	5 218
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	6 922	1 167	171 977	213 587	3 705	397 358
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Прочая дебиторская задолженность	6 057	728	3 671	1 999	110 144	122 599
Итого финансовые и страховые активы	622 134	215 917	329 050	438 599	193 356	1 799 056

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

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Риск ликвидности

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

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

Следующие далее таблицы показывают финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в соответствии с договорными сроками, за исключением резервов убытков (без вычета доли перестраховщиков), которые представлены на основе ожидаемых сроков погашения. Величины потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств. Указанные потоки денежных средств отличаются от величин, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных потоках денежных средств. Платежи в иностранной валюте переводятся в рубли с использованием официальных валютных курсов по состоянию на отчетную дату.

31 декабря 2023 г.	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	
Обязательства						
Займы и прочие привлеченные средства						
Обязательства по аренде	162 769	444 010	701 386	241 347	531 805	2 081 317
Резервы убытков	11 821 344	8 301 736	3 826 033	-	-	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 594 542	-	-	318 816	-	2 913 358
Прочие финансовые обязательства	698 522	-	-	-	-	698 522
Итого оттока денежных средств по финансовым обязательствам	15 277 177	8 745 746	4 527 419	560 163	531 805	29 642 310

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

Информация об условных обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 36.

Группа не использует представленный выше анализ сроков погашения обязательств, основанный на недисконтированных потоках денежных средств, для управления ликвидностью. Вместо этого Группа осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен в таблицах далее.

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2023 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	-	-	526 249
Депозиты в банках	26 648 817	22 216 945	6 567 328	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	-	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	-	-	833 993	833 993
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 953 664	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 352 942	1 168 632	15 109	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 381 376	1 136 827	1 578 891	4 097 094
Прочие финансовые активы	640 781	452 345	74 806	1 167 932
Итого активы	55 647 237	24 974 749	15 023 791	95 645 777
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства				
Обязательства по аренде	143 534	312 757	1 038 651	1 494 942
Резервы убытков	11 821 344	8 301 736	3 826 033	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 397 095	-	-	3 397 095
Прочие финансовые обязательства	698 522	-	-	698 522
Итого обязательства	16 060 495	8 614 493	4 864 684	29 539 672
Чистый запас / (разрыв) ликвидности	39 586 742	16 360 256	10 159 107	66 106 105
Совокупный запас ликвидности	39 586 742	55 946 998	66 106 105	

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

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

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

Информация об условных обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 36.

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

В таблице далее представлен анализ географической концентрации финансовых и страховых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны, входящие в состав ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	-	-	526 249
Депозиты в банках	55 433 090	-	-	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	-	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	990 282	-	-	990 282
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 11)	8 507 480	10 840	18 363	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков (Примечание 18)	3 433 869	586 595	76 630	4 097 094
Прочие финансовые активы	1 167 932	-	-	1 167 932
Итого активы	95 109 638	597 435	94 993	95 802 066
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 494 942	-	-	1 494 942
Резервы убытков (Примечание 18)	23 351 722	352 362	156 973	23 861 057
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 19)	3 194 888	193 508	8 699	3 397 095
Прочие финансовые обязательства	698 522	-	-	698 522
Итого обязательства	28 740 074	545 870	165 672	29 451 616
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 г.	66 369 564	51 565	(70 679)	66 350 450
<i>31 декабря 2022 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны, входящие в состав ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	371 891	-	-	371 891
Депозиты в банках	49 042 968	-	-	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 317 120	-	-	22 317 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 985	-	-	146 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 11)	7 940 137	533 477	51 440	8 525 054
Доля перестраховщиков в резервах убытков (Примечание 18)	2 573 763	504 695	69 699	3 148 157
Прочие финансовые активы	1 497 912	-	-	1 497 912
Итого активы	83 890 776	1 038 172	121 139	85 050 087
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 765 364	-	-	1 765 364
Резервы убытков (Примечание 18)	20 646 346	487 602	177 197	21 311 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (Примечание 19)	2 690 011	241 605	18 361	2 949 977
Прочие финансовые обязательства	291 291	-	-	291 291
Итого обязательства	25 393 012	729 207	195 558	26 317 777
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 г.	58 497 764	308 965	(74 419)	58 732 310

Информация об условных обязательствах в разрезе географической концентрации по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 36.

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

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

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являться производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений. По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость неотируемых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 146 985 тыс. руб. (Примечание 9) не может быть определена с использованием общедоступных рыночных данных. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость неотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 138 855 тыс. руб. (Примечание 8) не может быть определена с использованием общедоступных рыночных данных.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2023 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Государственные облигации	1 519 220	-	-	1 519 220
Муниципальные облигации	1 789 387	2 350 501	-	4 139 888
Корпоративные облигации	9 575 483	3 862 481	-	13 437 964
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Государственные облигации	753 620	-	-	753 620
Муниципальные облигации	16 373	-	-	16 373
Корпоративные облигации	64 000	-	-	64 000
Долевые ценные бумаги прочие	-	-	156 289	156 289
Прочие нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	-	-	7 080 418	7 080 418
Основные средства	-	-	4 803 119	4 803 119
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	13 718 083	6 212 982	12 039 826	31 970 891

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

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

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

31 декабря 2023 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	344	525 905	-	526 249
Депозиты в банках	-	55 433 090	-	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	8 536 683	8 536 683
Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	2 195 954	2 195 954
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	5 954 008	55 958 995	10 732 637	72 645 640
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	5 250 836	5 250 836
Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	-	698 522	698 522
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	5 949 358	5 949 358

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Методики оценки и допущения

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

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

Инвестиционная собственность и основные средства

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2023 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2023 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход 2023 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2022 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2022 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход 2022 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	526 249	-	371 891	371 891	-
Депозиты в банках	55 433 090	55 433 090	-	49 042 968	49 042 968	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	5 648 133	(305 531)	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 536 683	8 536 683	-	8 525 054	8 525 054	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	2 195 954	2 195 954	-	2 308 975	2 308 975	-
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 250 836	5 250 836	-	3 605 657	3 605 657	-
Кредиторская задолженность по прочим операциям	698 522	698 522	-	291 291	291 291	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(305 531)			-

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

	На 1 января 2023 г.	Доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Доходы / (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Приобре- тение дочерней компании	Выбытия	Рекласси- фикации	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2023 г.
Активы									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
<i>Долевые ценные бумаги</i>	146 985	-	9 826	-	-	(522)	-	-	156 289
Инвестиционная собственность	7 025 622	42 667	-	-	-	(1 138)	13 267	-	7 080 418
Недвижимость в составе основных средств	5 029 507	(77 066)	25 162	73	13 253	(68 844)	(118 966)	-	4 803 119
	12 202 114	(34 399)	34 988	73	13 253	(70 504)	(105 699)	-	12 039 826
	На 1 января 2022 г.	Доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Доходы / (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Выбытия	Рекласси- фикации	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2022 г.	
Активы									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
<i>Производные финансовые инструменты</i>	3 925 218	(2 176 044)	-	-	(1 749 174)	-	-	-	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
<i>Долевые ценные бумаги</i>	138 855	-	6 497	-	(1)	1 634	-	146 985	
Инвестиционная собственность	6 697 829	322 768	-	-	-	5 025	-	7 025 622	
Недвижимость в составе основных средств	4 982 648	48 024	(26 059)	131 240	(22 963)	(83 383)	-	5 029 507	
	15 744 550	(1 805 252)	(19 562)	131 240	(1 772 138)	(76 724)	-	12 202 114	

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

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	3 862 481	Методы с использованием моделей дисконтированных денежных потоков, кривой бескупонной доходности Московской биржи	Данные денежных потоков выпусков ценных бумаг, значения кривой бескупонной доходности	Значения КБД: 11,7349%-12,7767%	+/- 1%	+/- 38 625
Муниципальные облигации	2 350 501	Методы с использованием моделей дисконтированных денежных потоков, кривой бескупонной доходности Московской биржи	Данные денежных потоков выпусков ценных бумаг, значения кривой бескупонной доходности	Значения КБД: 12,0532%-12,7767%	+/- 1%	+/- 23 505

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

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Акции некредитных организаций	156 289	Торговые множители	Чистые активы компаний-эмитентов	156 289	+/- 1%	+/- 1 563
Прочие активы						
Инвестиционная собственность	7 080 418	Взвешенная оценка на основании применения доходного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	Кэф. недозагрузки 6,9%-7,4% Ставка аренды 22 000 руб./кв.м./год - 42 000 руб./кв.м./год	+/- 10%	+/- 708 042
Недвижимость в составе основных средств	4 803 119	Взвешенная оценка на основании применения сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	от 6 000 руб./кв.м. до 407 886 руб./кв. м.	+/- 10%	+/- 480 312
На 31 декабря 2022 г.						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Акции кредитных организаций	454	Торговые множители	Чистые активы компаний-эмитентов	454	+/- 1%	+/- 5
Акции некредитных организаций	146 531	Торговые множители	Чистые активы компаний-эмитентов	146 531	+/- 1%	+/- 1 465
Прочие активы						
Инвестиционная собственность	7 025 622	Взвешенная оценка на основании применения доходного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	Кэф. недозагрузки 6,9%-11,3% Ставка аренды 24 500 руб./кв.м./год - 37 960 руб./кв.м./год	+/- 10%	+/- 702 562
Недвижимость в составе основных средств	5 029 507	Взвешенная оценка на основании применения сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	от 5 869 руб./кв.м. до 262 048 руб./кв. м.	+/- 10%	+/- 502 951

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Группа относит свои финансовые активы в следующие категории:

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	-	-	-	526 249
Депозиты в банках	55 433 090	-	-	-	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Государственные облигации	-	-	1 519 220	-	1 519 220
Муниципальные облигации	-	-	4 139 888	-	4 139 888
Корпоративные облигации	-	-	13 437 964	-	13 437 964
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Государственные облигации	-	753 620	-	-	753 620
Муниципальные облигации	-	16 373	-	-	16 373
Корпоративные облигации	-	64 000	-	-	64 000
Прочие долевые ценные бумаги	-	156 289	-	-	156 289
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Государственные облигации	5 953 664	-	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования					
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	7 068 001	7 068 001
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	512 558	512 558
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	-	-	-	956 055	956 055
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 195 954	-	-	-	2 195 954
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	4 097 094	4 097 094
Прочие активы	227 019	-	-	-	227 019

34. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

	Активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	371 891	-	-	-	371 891
Депозиты в банках	49 042 968	-	-	-	49 042 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Государственные облигации	-	-	3 141 788	-	3 141 788
Муниципальные облигации	-	-	14 020 564	-	14 020 564
Корпоративные облигации	-	-	5 154 768	-	5 154 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	454	-	-	454
Прочие долевые ценные бумаги	-	146 531	-	-	146 531
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования					
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	-	-	6 066 002	6 066 002
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	1 473 866	1 473 866
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	-	-	-	985 186	985 186
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 308 975	-	-	-	2 308 975
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	3 148 157	3 148 157
Прочие активы	386 842	-	-	-	386 842

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

35. Сегментный анализ

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

35. Сегментный анализ (продолжение)

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

В целях управления Группа выделяет следующие операционные сегменты:

- «Личное страхование» – данный сегмент включает добровольное медицинское страхование, все виды страхования от несчастного случая и страхование выезжающих за рубеж;
- «Автострахование» – данный сегмент включает все виды страхования автотранспортных средств, добровольное и обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств;
- «Страхование имущества и ответственности» – данный сегмент включает страхование имущества предприятий, страхование грузов, страхование имущества физических лиц, в том числе ипотечное страхование; авиационное и морское страхование, добровольное и обязательное страхование ответственности третьих лиц;
- «Прочее страхование иное, чем страхование жизни» – данный сегмент включает страхование финансовых и предпринимательских рисков, непропорциональное перестрахование и прочие виды страхования иного, чем страхование жизни;
- «Страхование жизни» – данный сегмент включает страхование жизни и сопутствующие виды страхования (Примечание 38);
- «Прочая деятельность» – данный сегмент представляет деятельность компаний, осуществляющие иные виды деятельности, не связанные со страхованием.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

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

35. Сегментный анализ (продолжение)

2023 г.	Личное страхование	Автострахо- вание	Страхование имущества и ответствен- ности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	111 100	260 185	113 152	26 425	15 387	526 249
Депозиты в банках	11 255 596	29 016 288	12 250 751	2 819 810	90 645	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 736 571	10 169 557	4 226 009	964 935	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	611 064	83 234	223 018	72 966	-	990 282
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 164 906	3 170 440	1 317 492	300 826	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 799 415	4 267 734	2 009 495	460 039	-	8 536 683
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	395 311	1 276 194	400 232	93 593	30 624	2 195 954
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16 333	378 105	586 737	379 515	-	1 360 690
Доля перестраховщиков в резервах убытков	37 391	1 142 649	1 771 161	1 145 893	-	4 097 094
Отложенный налоговый актив	1 710 753	4 069 869	1 761 167	410 310	11 413	7 963 512
Отложенные аквизиционные расходы	10 625 866	3 935 401	3 626 673	1 606 414	-	19 794 354
Нематериальные активы	1 989 110	1 437 642	2 060 244	689 763	1 697	6 178 456
Гудвил	1 013 728	13	329 070	113 634	-	1 456 445
Инвестиционная собственность	1 385 369	3 770 458	1 566 832	357 759	-	7 080 418
Основные средства и активы в форме права пользования	2 065 678	2 161 789	2 797 628	933 476	84 235	8 042 806
Прочие активы	29 593	142 397	32 838	7 528	14 663	227 019
Итого активы	37 947 784	65 281 955	35 072 499	10 382 886	248 664	148 933 788
Обязательства						
Займы и прочие привлеченные средства	379 091	399 860	516 498	172 327	27 166	1 494 942
Резерв незаработанной премии	14 743 767	22 756 989	12 112 394	3 971 285	-	53 584 435
Резервы убытков	6 488 434	10 272 967	5 413 702	1 774 010	-	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 068 692	2 752 215	1 162 346	267 583	-	5 250 836
Отложенные аквизиционные доходы	-	164 945	34 453	52	-	199 450
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 038	28 673	12 079	2 777	-	54 567
Прочие обязательства	1 195 739	2 675 164	2 893 125	277 687	46 418	7 088 133
Итого обязательства	23 886 761	39 050 813	22 144 597	6 465 721	73 584	91 621 476

35. Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

35. Сегментный анализ (продолжение)

2023 г.	Личное страхование	Автострахо- вание	Страхование имущества и ответствен- ности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Страховые премии, брутто	17 966 207	40 219 471	21 990 596	3 509 829	-	83 686 103
Премии, переданные в перестрахование	(10 983)	(1 417 937)	(2 472 857)	(672 256)	-	(4 574 033)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	5 020 344	(5 606 917)	142 410	171 643	-	(272 520)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 470	(843 420)	(390 140)	(298 596)	-	(1 530 686)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	22 977 038	32 351 197	19 270 009	2 710 620	-	77 308 864
Страховые выплаты, урегулированные	(8 965 009)	(17 022 958)	(3 629 064)	(434 862)	-	(30 051 893)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	2 891 771	210 896	228 112	-	3 330 779
Изменение резервов убытков, брутто	365 083	(605 973)	(610 007)	(1 753 845)	-	(2 604 742)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(2 650)	(526 947)	323 443	1 155 091	-	948 937
Расходы на урегулирование убытков	(1 310 314)	(2 228 303)	(213 141)	(14 664)	-	(3 766 422)
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование	(9 912 890)	(17 492 410)	(3 917 873)	(820 168)	-	(32 143 341)
Аквизиционные расходы	(11 840 734)	(11 654 884)	(9 953 789)	(1 865 069)	-	(35 314 476)
Расходы по прямому возмещению убытков	-	(1 419 625)	-	-	-	(1 419 625)
Изменение резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(326 575)	(327 841)	(592 911)	(306 772)	-	(1 554 099)
Чистый комиссионный (расход) / доход по операциям перестрахования	(52)	344 332	(95 804)	45 573	-	294 049
Результат от страховой деятельности	896 787	1 800 769	4 709 632	(235 816)	-	7 171 372
Процентные доходы	1 723 235	3 074 468	1 449 675	279 972	5 984	6 533 334
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	288 165	528 937	246 778	47 282	-	1 111 162
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 630	25 018	11 672	2 236	-	52 556
Прочие инвестиционные расходы	(196 532)	(349 304)	(168 013)	(31 569)	-	(745 418)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям в иностранной валюте	72 499	133 075	62 087	11 896	-	279 557
Процентные расходы	(37 021)	(39 991)	(51 373)	(17 139)	-	(145 524)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 867 445)	(2 980 448)	(1 412 380)	(179 137)	(394 697)	(6 834 107)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов	(251 336)	(507 957)	(306 050)	(14 758)	(374 286)	(1 454 387)
Прочие операционные доходы (расходы)	(160 043)	6 435	66 120	(16 450)	211 304	107 366
Прибыль / (убыток) до налогообложения	481 939	1 691 002	4 608 148	(153 483)	(551 695)	6 075 911
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(98 521)	(347 052)	(1 074 806)	39 141	8 436	(1 472 802)
Чистая прибыль / (убыток) за период	383 418	1 343 950	3 533 342	(114 342)	(543 259)	4 603 109

(в тысячах российских рублей)

35. Сегментный анализ (продолжение)

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

35. Сегментный анализ (продолжение)

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Итого заработанные страховые премии отчетных сегментов	77 308 864	87 484 343
Итого заработанные страховые премии	<u>77 308 864</u>	<u>87 484 343</u>

Общая сумма консолидированной выручки включает сумму страховых премий брутто.

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Итого результат отчетных сегментов	6 075 911	6 793 952
Прибыль до налогообложения	<u>6 075 911</u>	<u>6 793 952</u>

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Итого активы отчетных сегментов	148 933 788	139 218 568
Итого консолидированные активы	<u>148 933 788</u>	<u>139 218 568</u>

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Итого обязательства отчетных сегментов	91 621 476	85 332 499
Итого консолидированные обязательства	<u>91 621 476</u>	<u>85 332 499</u>

36. 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 предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Юридические (судебные) риски

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа сформировала резерв по судебным искам в размере 213 669 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 1 628 тыс. руб.).

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

Совокупный объем требований по незавершенным судебным разбирательствам, о которых Группе было известно по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 5 231 046 тыс. руб. (31 декабря 2022 года 4 738 572 тыс. руб.), при этом исходя из оценки исхода дела под данные требования в форматах отчетности Группы за 2023 год, подготовленных для целей консолидированной финансовой отчетности Группы на 31 декабря 2023 года были сформированы резервы заявленных убытков и резерв судебных расходов в сумме 3 020 141 тыс. руб. (31 декабря 2022 года – 2 044 848 тыс. руб.).

36. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

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

В течение 2022 и 2020 года Группа осуществляла операции с корпоративными ценными бумагами. Налоговое законодательство в отношении данного вопроса также подвержено значительным различиям в толковании, в связи с чем подход Группы к определению налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, может быть оспорен налоговыми органами.

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

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

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

На 31 декабря 2023 года руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма признанных в отчетности оценочных обязательств, связанных с налоговыми рисками, составляет 293 744 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: отсутствуют).

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не выдавала финансовые гарантии (31 декабря 2022 года: не выдавала).

37. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

37. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

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

Помимо акционеров и конечной контролирующей стороны, в течение двенадцати месяцев 2023 года и двенадцати месяцев 2022 года, а также по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года связанными с Группой сторонами являлись:

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

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

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа осуществляет операции со связанными сторонами, которые включают в себя: размещение денежных средств, операции с ценными бумагами, расчётно-кассовое обслуживание, операции по аренде имущества, операции на основании договоров страхования и агентских договоров, иные операции. Страховые тарифы, использовавшиеся при ценообразовании операций страхования, были согласованы регулируемыми органами в области страхования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Диапазон контрактных процентных ставок по депозитам, размещенных в связанных сторонах в 2023 году, варьируется от 7,05% до 8,25% (2022 год: от 1,06% до 8,90%), что соответствует рыночным условиям. Иные операции также осуществляются на рыночных условиях.

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

Ключевой управленческий персонал

	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	276 823	229 486
Отчисления и взносы по заработной плате	42 354	35 111
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	319 177	264 597

Выплаты ключевому управленческому персоналу относятся к краткосрочным вознаграждения и включают взносы в Социальный фонд России в размере 42 354 тыс. руб. (2022 год: 35 111 тыс. руб.).

37. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 декабря 2023 г.		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	372 292	22 288
Депозиты в банках	-	504 185	7 458 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 634	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17 187	80 348	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	7 218 048	186 067
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	6 744	-
Нематериальные активы	-	-	-
Активы в форме права пользования	-	22 859	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	18 821	8 204 476	7 666 403
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	-	29 884	-
Резерв незаработанной премии	15 216	97 029	24 561
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	340 871	48 983
Прочие обязательства	1 404	106	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	16 620	467 890	73 544
	31 декабря 2022 г.		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	232 458	25 130
Депозиты в банках	-	7 053 214	788 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 634	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15 430	9 368	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	10 929 646	150 802
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 070	7 423	-
Нематериальные активы	-	21 484	-
Активы в форме права пользования	-	40 379	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	23 134	18 293 972	964 106
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	-	49 231	-
Резерв незаработанной премии	16 593	107 866	23 074
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 557	84 839	7 151
Прочие обязательства	1 428	110	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	20 578	242 046	30 225

37. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.			Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Акционеры, включая материнскую компанию
Страховые премии, брутто	57 139	419 632	55 631	130 747	447 587
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	(3 685 847)	-
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	1 377	10 837	(1 487)	(44 383)	64 719
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	1 024 331	-
Страховые выплаты, урегулированные	-	(3 007)	-	(6 292)	(7 393)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-	170 505	-
Изменение резерва убытков	-	-	-	211	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	635 793	-
Расходы на урегулирование убытков	(18 833)	(41)	-	(8 988)	-
Аквизиционные расходы	(76 168)	(5 680 666)	(187 928)	(743 682)	(5 759 170)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	-	-	-	321 545	-
Процентные доходы	-	624 814	121 149	28 162	1 404 628
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	50 076	2 685	-	66 646	26 915
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	16 963	(5 997)	10 261	65 160
Прочие инвестиционные расходы	1 539	(832)	-	(9 108)	(20 330)
Процентные расходы	-	(3 616)	-	(195)	(52 653)
Общехозяйственные и административные расходы	(15 715)	(56 919)	-	(14 986)	(76 002)
Прочие операционные доходы	12 719	1 505	-	33 047	2 322
Прочие операционные расходы	-	(34)	-	-	-

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

- денежные средства в государственных банках в размере 132 025 тыс. руб. на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 132 991 тыс. руб.);
- депозиты в размере 36 983 807 тыс. руб. на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 22 620 967 тыс. руб.);
- долговые ценные бумаги Минфина РФ, банков и компаний с государственным участием. Балансовая стоимость таких ценных бумаг составляет по состоянию на 31 декабря 2023 года 24 821 710 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 21 651 947 тыс. руб.).

38. Дочерние компании

Приобретение дочерних компаний

В 2023 году Группа приобрела 100,00% доли в уставном капитале (далее «приобретенная компания»), работающей в сегменте страхования иного, чем страхование жизни. За счет использования технологий на базе цифровых решений приобретенной компании предполагается трансформировать бизнес-модель материнской компании с фокусом на цифровизацию, а также расширить клиентскую базу в цифровых каналах продаж продуктов банковского страхования.

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенной организации в целом, произведенной внешним оценщиком с использованием метода дисконтирования денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении организации обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода привели к расхождениям, и, как представлено в таблице ниже, признанию гудвила.

38. Дочерние компании (продолжение)

Ниже представлена информация о переданном возмещении, приобретенных активах и обязательствах и о гудвиле, возникшем в связи с данными приобретениями:

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	30 610
Депозиты в банках	373 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	384 047
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 777
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	69 142
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 090
Отложенный налоговый актив	237 498
Отложенные аквизиционные расходы	156 948
Нематериальные активы	613 650
Основные средства и активы в форме права пользования	98 048
Прочие активы	1 647
Итого активы	1 974 182
Обязательства	
Займы и прочие привлеченные средства	56 816
Резерв незаработанной премии	335 904
Резервы убытков	33 226
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	62 312
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	386
Прочие обязательства	143 620
Итого обязательства	632 264
Чистые активы	1 341 918
Переданное возмещение (общая стоимость покупки)	4 350 000
Гудвил, образовавшийся при приобретении компании (валовая величина гудвила на отчетную дату)	1 456 445

По состоянию на дату покупки приобретенная компания отразила все активы по чистой стоимости реализации, а все обязательства – по чистой стоимости погашения. Существенных корректировок для приведения активов к чистой стоимости реализации или обязательств к чистой стоимости погашения не потребовалось, поскольку балансовая стоимость активов и обязательств соответствует чистой стоимости продажи/погашения по состоянию на дату приобретения. Переданное возмещение на 100% представлено денежными средствами.

Гудвил в основном обусловлен ожидаемым эффектом от увеличения продаж и финансового результата Группы РГС за счет применения цифровых технологий, разработанных приобретенной компанией, а также эффекта синергии как в операционных, так и капитальных затратах компаний Группы в части расходов на развитие и поддержку ИТ-систем.

Справедливая стоимость идентифицируемых нематериальных активов в сумме 613 650 тыс. руб. является предварительной до получения окончательной оценки этих активов, которая на данный момент проводится руководством Группы. Данная оценка будет завершена в 2024 году.

Гудвил

Гудвил распределяется между единицами, генерирующими денежные средства (ЕГДС), которые рассматриваются на наиболее низком уровне, на котором Группа осуществляет контроль за возмещением гудвила, но не выше уровня операционного сегмента.

С учетом факта отражения в данной консолидированной финансовой отчетности предварительной стоимости идентифицируемых материальных активов до момента завершения оценки этих активов величина гудвила в сумме 1 456 445 тыс. руб. не была распределена между ЕГДС. Данное распределение будет осуществлено в течение 2024 года в соответствии с финализацией оценки НМА.

По состоянию на 31 декабря 2023 года оценка возмещаемой стоимости была проведена на основании оценки справедливой стоимости с применением доходного подхода (метод дисконтирования денежных потоков).

Основные допущения, которые были использованы в оценке включают:

- Прогнозный период – до 31 декабря 2030 года;
- Расчет постпрогнозной стоимости: ставка дисконтирования - 25,1%, терминальный темп прироста - 4%;
- До 2030 года в модели использованы данные стратегии компании, учитывающие рост активов с 2,9 до 70,6 млрд руб. за период с 31 декабря 2023 года до 31 декабря 2030 года и рост сборов с 1,2 до 48,9 млрд руб. с 2023 по 2030 год. Заложенные темпы прироста сборов: 2024 год – 200,2%, 2025 год – 170,6%, 2026 год – 58,3%, 2027 год – 43,5%, 2028 год: 35%, 2029 год – 29,5%, 2030 год – 24,7%.

38. Дочерние компании (продолжение)

На основании проведенной оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года признаков обесценения гудвила выявлено не было.

Как указано выше, гудвил в основном обусловлен прибыльностью приобретенного бизнеса и ожиданиями значительного синергизма от объединяющихся операций. Для будущих периодов гудвил не будет уменьшать налогооблагаемую базу.

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности датой получения контроля над приобретенной компанией в Группу считается 1 июля 2023 года. За период с даты приобретения до 31 декабря 2023 года доля приобретенной дочерней организации в выручке Группы составила 808 447 тыс. руб., а в прибыли – (288 519) тыс. руб. Если бы приобретение произошло 1 января 2023 года, то выручка Группы за 2023 год составила бы 84 069 396 тыс. руб., а прибыль за 2023 год составила бы 4 360 666 тыс. руб.

Выбытие дочерних компаний

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	660 292
Депозиты в банках	15 031 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 997 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 128 069
Займы выданные	30 025
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	465 827
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	607 893
Доля перестраховщиков в страховых резервах	169 972
Отложенный налоговый актив	615 315
Отложенные аквизиционные расходы	356 835
Нематериальные активы	541 750
Основные средства и активы в форме права пользования	44 529
Итого активы	61 649 280

Обязательства

Займы и прочие привлеченные средства	983 000
Резерв незаработанной премии	631 156
Резервы убытков	297 500
Резервы по страхованию жизни	53 246 241
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 011 382
Отложенные аквизиционные доходы	6 703
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	29 357
Прочие обязательства	325 165
Итого обязательства	56 530 504

Общая стоимость продажи	4 695 300
За вычетом: денежных и приравненных к ним средств в дочерней компании	(660 292)
Увеличение денежных и приравненных к ним средств при продаже	4 035 008

39. События после отчетной даты

В марте 2024 г. Группой было принято решение о выплате дивидендов за 2022 год в размере 0,00410062 руб. за акцию.