

САО “РЕСО-Гарантия”

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2023 года
и за 2023 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3-6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7-8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	12 – 98

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Страхового акционерного общества «РЕСО-Гарантия»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность за 2023 год отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности за 2023 год и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в пояснении 2 к прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Формирование страховых резервов (см. Пояснение 23 к годовой консолидированной финансовой отчетности)

Мы рассматриваем оценку страховых резервов в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что:

- Данная статья годовой консолидированной финансовой отчетности является существенной – величина страховых резервов, сформированных Группой по состоянию на 31 декабря 2023 года, составляет сумму 148 584 млн. руб. или 66% от общей величины обязательств Группы.

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

- оценку корректности произведенных расчетов страховых резервов;
- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета страховых резервов;
- проверку достаточности сформированных страховых резервов;

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

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

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

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

Проверка на обесценение гудвила (см. Пояснение 10 к годовой консолидированной финансовой отчетности)

Согласно требованиям Международных стандартов финансовой отчетности Группа обязана ежегодно проверять стоимость гудвила на обесценение. Этот ежегодный тест на обесценение являлся значимым для нашего аудита, так как балансовая стоимость гудвила по состоянию на 31 декабря 2023 года является существенной для годовой консолидированной финансовой отчетности. Кроме того, процесс оценки величины обесценения гудвила является сложным и основывается на прогнозах руководством величины будущих доходов, зависящих от субъективных предположений в отношении ожидаемых экономических условий, в которых Группа будет осуществлять свою деятельность.

Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении проверки на обесценение гудвила, включали:

- оценку допущений, методологий и источников данных, используемых руководством Группы, в частности, прогнозируемого роста выручки и прибыли для соответствующих отраслей, сравнение их с историческими данными и результатами деятельности Группы;
- сравнение ставки дисконтирования, используемой для оценки приведенной стоимости будущих доходов, с отраслевыми, экономическими и финансовыми данными;
- проверку адекватности раскрытия Группой информации о тех допущениях, к которым результаты теста на обесценение являются наиболее чувствительными и имеют наиболее существенное влияние на определение возмещаемой стоимости гудвила.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в пояснении 2 к прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ несем ответственность за планирование и проведение аудита Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации об организациях или подразделениях Группы в качестве основы для формирования мнения о годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы несем ответственность за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2023 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких

случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Сергей Владимирович Харитонов

Генеральный директор аудиторской организации
(ОРНЗ 21606077428)



Евгений Ефремович Авдеев,
Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077518)

23 апреля 2024 года

Аудируемое лицо

Страховое акционерное общество
«РЕСО-Гарантия»
ОГРН 1027700042413
117105, г. Москва, Нагорный проезд, д.6, стр.9

Аудиторская организация

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

	Пояснения	2023 год	2022 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
Общая сумма страховых премий	5	178 138 008	152 583 851
Премии, переданные в перестрахование	5	(4 097 897)	(3 223 371)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование		174 040 111	149 360 480
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	5	(19 598 934)	(15 585 163)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	5	(13 640 714)	(6 851 394)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5	164 258	(36 791)
Чистые заработанные премии		140 964 721	126 887 132
Доходы от медицинской деятельности	5	1 680 445	1 030 372
Чистые заработанные премии и доходы от медицинской деятельности		142 645 166	127 917 504
Страховые убытки урегулированные	5	(75 322 778)	(71 707 511)
Расходы на урегулирование убытков	5	(5 505 349)	(5 103 350)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	5	2 285 939	1 236 582
Изменение резервов убытков и резерва по страхованию жизни	5	(5 075 006)	106 030
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	5	1 329 713	(207 715)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(82 287 481)	(75 675 964)
Расходы по медицинской деятельности	5	(1 431 790)	(843 910)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование и расходы по медицинской деятельности		(83 719 271)	(76 519 874)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	5	5 859 817	4 947 237
Аквизиционные расходы	5	(43 056 766)	(35 001 224)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	5	4 927 630	355 427
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	5	644 492	301 885
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	5	2 597 826	2 418 402
Расходы по операциям по обязательному медицинскому страхованию	5	(1 383 945)	(1 359 542)
Результат от страховой и медицинской деятельности и деятельности по обязательному медицинскому страхованию		28 514 949	23 059 815
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	8 418 784	2 713 715
Прочие процентные доходы	6	6 043 035	5 334 004
Процентные расходы	6	(1 033 939)	(1 318 281)
Изменение резервов под кредитные убытки и обесценение активов, связанных с инвестиционной деятельностью Группы	8	(22 387 141)	(1 305 522)
Прочий (расход) доход от инвестиционной деятельности	6	(3 434 599)	445 742
Результат от инвестиционной деятельности		(12 393 860)	5 869 658
Прочие операционные расходы, нетто		(14 982)	(133 457)
Административные расходы	7	(9 533 888)	(9 566 043)
Изменение резерва под кредитные убытки и обесценение активов, не связанных со страховой или инвестиционной деятельностью Группы	8	(77 690)	6 086
Прибыль до вычета налога на прибыль, обесценения гудвила и эффекта курсовых разниц		6 494 529	19 236 059
Расход по налогу на прибыль (без расхода в части налога по курсовым разницам)	9	(4 951 260)	(3 347 713)
Прибыль после вычета налога на прибыль, до обесценения гудвила и эффекта курсовых разниц		1 543 269	15 888 346
Обесценение гудвила	10	-	(7 162 696)
Курсовые разницы		8 204 023	(3 748 385)
(Расход) доход по налогу на прибыль (в части эффекта курсовых разниц)	9	(1 640 805)	749 677
Прибыль за год		8 106 487	5 726 942

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Прочий совокупный доход (убыток)		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Влияние изменения валютных курсов	109 702	(143 675)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом налога	1 674 989	(1 974 095)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>1 784 691</u>	<u>(2 117 770)</u>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки основных средств за вычетом налога	22 479	195 735
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>22 479</u>	<u>195 735</u>
Прочий совокупный доход (убыток) за год, за вычетом налога	<u>1 807 170</u>	<u>(1 922 035)</u>
Общий совокупный доход за год	<u>9 913 657</u>	<u>3 804 907</u>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена 22 апреля 2024 года:


 Главный исполнительный директор


 Алла Алексеевна Дудкина
 Главный бухгалтер

		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Нематериальные активы и гудвил	10	16 472 849	16 585 131
Основные средства и активы в форме права пользования	11	8 549 279	8 740 126
Инвестиционная недвижимость	12	2 062 807	2 894 141
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13	11 103 389	4 006 050
Отложенные аквизиционные расходы	23	32 975 100	28 047 470
Отложенные налоговые активы	25	1 624 265	1 435 366
Прочие активы	14	9 399 814	9 285 414
Депозиты по обязательному обеспечению		959 928	1 233 932
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- займы выданные	15	1 239 828	839 120
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	528 056	2 955 582
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:			
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, находящиеся в собственности Группы	17	39 200 915	75 987 557
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененные залогом	17	3 534 740	3 743 893
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	18	6 692 142	25 873 133
Доля перестраховщиков в страховых резервах	23	4 090 640	2 596 669
Дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и сострахования	19	50 927 306	43 313 240
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	20	19 533 994	14 690 216
Счета и депозиты в банках	21	85 590 706	3 872 707
Денежные и приравненные к ним средства	22	13 119 579	36 688 622
Всего активов		307 605 337	282 788 369
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Страховые резервы	23	148 584 334	129 868 614
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		3 087 367	3 351 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17	4 571	3 070
Счета клиентов	24	9 531 867	5 307 867
Отложенные налоговые обязательства	25	1 943 968	4 337 114
Кредиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и сострахования	26	25 409 518	22 805 354
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	20	19 479 663	14 646 183
Прочие обязательства	27	15 947 903	8 444 634
Всего обязательств		223 989 191	188 764 050
Капитал			
Акционерный капитал	28	10 850 000	10 850 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	28	(8 791 102)	(8 791 102)
Резервы переоценки основных средств		1 804 452	1 718 462
Резервы переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода		(278 924)	(1 953 913)
Резерв накопленных курсовых разниц		(260 815)	(370 517)
Нераспределенная прибыль		80 292 535	92 571 389
Всего капитала		83 616 146	94 024 319
Всего обязательств и капитала		307 605 337	282 788 369
Забалансовые и условные обязательства	32-33		

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

САО «РЕСО-Гарантия»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2023 год

Пояснения	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Общая сумма страховых премий, полученная	150 607 495	136 342 304
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(3 210 721)	(3 140 716)
Страховые выплаты, уплаченные	(74 048 142)	(70 734 497)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	1 015 762	602 638
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	4 473 736	4 197 349
Расходы на урегулирование убытков	(5 497 584)	(5 093 152)
Аквизиционные расходы	(39 451 199)	(33 241 248)
Доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию	2 593 762	2 428 227
Расходы по операциям по обязательному медицинскому страхованию	(1 346 078)	(1 294 501)
Поступления от операций по обязательному медицинскому страхованию	260 727 174	235 059 327
Выплаты по операциям обязательного медицинского страхования	(260 736 887)	(235 103 923)
Доходы от медицинской деятельности	1 666 827	999 193
Расходы по медицинской деятельности	(1 400 867)	(828 545)
Прочие доходы, нетто	126 025	127 440
Административные расходы	(8 875 290)	(8 841 473)
Счета клиентов	3 871 367	2 313 672
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(12 098 780)	(5 414 991)
Поступление лизинговых и прочих платежей	4 879 494	1 489 099
Процентный доход по операциям финансового лизинга	1 810 396	197 306
Расходы по операциям финансового лизинга	(277 850)	-
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Прочие активы	1 845 746	(1 575 438)
Уменьшение операционных обязательств		
Прочие обязательства	(144 079)	(941 891)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	26 530 307	17 546 180
Налог на прибыль уплаченный	(11 265 836)	(1 136 823)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	15 264 471	16 409 357
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиционный (расход) доход, отличный от процентного дохода, расходов по проведению инвестиционных операций и расходов по операциям финансового лизинга	(382 233)	1 508 281
Процентные доходы, отличные от процентных доходов по операциям финансового лизинга	10 482 633	8 179 664
Расходы по проведению инвестиционных операций	(1 294 632)	(948 159)
Погашение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 935 844	1 671 347
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(11 422 354)	(53 315 107)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	45 186 035	37 663 059
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	(132 730)
Продажа и погашение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	8 534 885	10 034 073
Займы выданные	(234 828)	(374 311)
Займы погашенные	243 187	7 713 669
Поступления со счетов и депозитов в банках	91 646 643	11 653 843
Перечисления на счета и депозиты в банках	(171 696 993)	(9 234 718)
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости	(913 243)	(771 055)
Продажа основных средств и инвестиционной недвижимости	387 522	893 531
Дивиденды полученные	5 155	-
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности	(26 522 379)	14 541 387
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты уплаченные	(1 139 455)	(1 611 776)
Чистые выбытия в результате сделок «РЕПО»	(263 847)	(6 220 310)
Дивиденды выплаченные	(12 474 594)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(13 877 896)	(7 832 086)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(25 135 804)	23 118 658
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 566 761	(3 191 906)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	-	426
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	36 688 622	16 761 444
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	13 119 579	36 688 622

	Акционерный капитал, тыс. рублей	Собственные акции, выкупленные у акционеров, тыс. рублей	Резерв переоценки основных средств, тыс. рублей	Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, тыс. рублей	Резерв накопленных курсовых разниц, тыс. рублей	Нераспределенная прибыль, тыс. рублей	Всего капитала, тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	10 850 000	(8 791 102)	1 522 727	20 182	(226 842)	86 844 447	90 219 412
Прибыль за год	-	-	-	-	-	5 726 942	5 726 942
Прочий совокупный убыток							
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 23 661 тыс. рублей (Пояснение 11)	-	-	195 735	-	-	-	195 735
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом отложенного налога в размере 493 524 тыс. рублей	-	-	-	(1 974 095)	-	-	(1 974 095)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(143 675)	-	(143 675)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	195 735	(1 974 095)	(143 675)	-	(1 922 035)
Общий совокупный доход за год	-	-	195 735	(1 974 095)	(143 675)	5 726 942	3 804 907
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	10 850 000	(8 791 102)	1 718 462	(1 953 913)	(370 517)	92 571 389	94 024 319
Прибыль за год	-	-	-	-	-	8 106 487	8 106 487
Прочий совокупный доход							
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 13 070 тыс. рублей (Пояснение 11)	-	-	22 479	-	-	-	22 479
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом отложенного налога в размере 418 747 тыс. рублей	-	-	-	1 674 989	-	-	1 674 989
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	109 702	-	109 702
Всего прочего совокупного дохода	-	-	22 479	1 674 989	109 702	-	1 807 170
Общий совокупный доход за год	-	-	22 479	1 674 989	109 702	8 106 487	9 913 657
Выбытие основных средств, за вычетом отложенного налога в размере 15 878 тыс. рублей	-	-	63 511	-	-	(63 511)	-
Объявленные и выплаченные дивиденды (Пояснение 28)	-	-	-	-	-	(20 321 830)	(20 321 830)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	10 850 000	(8 791 102)	1 804 452	(278 924)	(260 815)	80 292 535	83 616 146

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании САО «РЕСО-Гарантия» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»).

Компания создана в форме открытого страхового акционерного общества в Российской Федерации в 1991 году. В июле 2020 года организационно-правовая форма Компании была изменена на непубличное акционерное страховое общество. Юридический адрес Компании: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр. 9.

Основным акционером Компании является Международная компания ООО «Страховые инвестиции». Конечного контролирующего лица нет.

Компания имеет лицензии на осуществление страхования на территории Российской Федерации. Компания ведет страховой бизнес на территории Российской Федерации через центральный офис и филиальную сеть.

Основные операционные дочерние компании:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля владения %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ООО «Общество страхования жизни РЕСО-Гарантия»	Российская Федерация	Страхование жизни	100%	100%
ООО «СМК РЕСО-Мед»	Российская Федерация	Обязательное медицинское страхование	100%	100%
ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах»	Российская Федерация	Обязательное медицинское страхование	-	100%
ООО «Медилюкс-ТМ»	Российская Федерация	Медицинские услуги	100%	100%
АО «Банк РЕСО-Кредит»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100%	100%
ЗАО «СК «Белросстрах»	Республика Беларусь	Страхование иное, чем страхование жизни	100%	100%

Помимо операционных компаний, перечисленных выше, Группа включает прочие компании, основным видом деятельности которых являются инвестиционные операции, в их число входят интервальные паевые фонды и прочие компании, специализирующиеся на управлении инвестиционными активами Группы.

В августе 2023 года ООО «Медицинская страховая компания «Медстрах» было реорганизовано путем присоединения к ООО «СМК РЕСО-Мед».

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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

Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы составления

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО"), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.

Руководство Компании приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" с 1 января 2025 г. При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и не применялся МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования".

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, а также зданий и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Компании и большинства 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. Функциональной валютой ЗАО «СК «Белросстрах» является белорусский рубль.

При переводе белорусских рублей в российские рубли активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы за все отчетные периоды пересчитываются по курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или по курсу, усредняющему текущие валютные курсы. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Резерв накопленных курсовых разниц». Движения денежных средств пересчитываются по валютным курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или на основе среднего валютного курса за период.

Все данные финансовой информации были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений, которые оказывают влияние на применение политик и величины активов и обязательств, дохода и расхода. Оценки и связанные с ними предположения основаны на историческом опыте и различных прочих факторах, приемлемых при определенных условиях, в результате которых формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на информации руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе предположения непрерывно пересматриваются. Изменения в оценках признаются в том периоде, когда оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра оценки и будущих периодах, если изменение влияет и на текущий, и на будущие периоды.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы – Пояснение 3(ж);
- в части установления критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для их оценки – Пояснение 3(ж);
- в части тестирования гудвила на обесценение – Пояснение 10;
- в части оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости – Пояснение 17 и Пояснение 18;
- в части переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости – Пояснение 11 и Пояснение 12;
- в части резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг – Пояснение 13;
- в части резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования – Пояснение 19;
- в части страховых резервов – Пояснение 23.

(д) Изменение порядка представления данных

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год были сделаны следующие изменения:

- переоценка облигаций, кроме валютной переоценки, которая ранее была представлена в составе прочих процентных доходов, представлена в составе прочих расходов от инвестиционной деятельности;

Сравнительные данные изменены соответственно. В таблице ниже представлены эффекты от пересмотра сравнительных данных:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год тыс. рублей	Отражено ранее в отчетности	Корректировка	Скорректированные данные
Прочие процентные доходы	6 236 849	(902 845)	5 334 004
Прочий расход от инвестиционной деятельности	(457 103)	902 845	445 742

3 Основные принципы учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса, включая приобретения предприятий, находящихся под общим контролем, учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) за вычетом чистой признанной стоимости (обычно справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

При любых объединениях бизнеса доли неконтролирующих акционеров учитываются, исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Изменения в доле владения дочерним предприятием Группы, которые не приводят к утрате контроля над дочерним предприятием, учитываются в составе капитала.

(iv) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(v) Гудвил (“деловая репутация”)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

При наличии права участников дочернего предприятия выйти из состава участников в любое время независимо от согласия других участников, Группа признает наличие опциона «пут» в отношении неконтролирующей доли и отражает такую долю в составе обязательств Группы.

При наличии опциона «пут» в отношении доли неконтролирующих участников, после его первоначального признания Группа признает изменения балансовой стоимости обязательства по этому опциону в составе собственного капитала.

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Гудвил и корректировки до справедливой стоимости, возникшие при отражении приобретенной зарубежной структуры в учете, считаются активами и обязательствами зарубежной структуры и подлежат пересчету на дату окончания отчетного периода по обменному курсу, действующему на эту дату.

(г) Договоры страхования

(i) Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя») путем согласия 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 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. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Группе от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Страховые премии

Премии по договорам страхования, заключенным в течение года, начисляются в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, налогов на страховые премии, отчислений и прочих обязательных сборов. Заработанная часть полученных премий признается в качестве дохода. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования расторгаются, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Следовательно, расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия оплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от общей суммы страховых премий.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии — это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования. Резерв незаработанной премии отражается за вычетом предполагаемых расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату.

Страховые убытки

Произошедшие убытки 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, вне зависимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных 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.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка данных возмещений производится в порядке, аналогичном оценке неурегулированных 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. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Резерв неистекшего риска

Резерв формируется в отношении неистекшего риска по договорам страхования, 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. Расчет резерва неистекшего риска производится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно, связанным с покрытием незаработанных премий и резервов неистекших страховых выплат.

(iii) Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Группа передает риски в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Группу от ее первоначальных прямых обязательств перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в составе прибыли или убытка и в консолидированном отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения.

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

Премии по договорам, принятым в перестрахование, отражаются в составе доходов по прямому страхованию в соответствии с классификацией первоначальных договоров страхования.

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, и при условии, что указанное событие имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки от перестраховщика, которое возможно 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.

(iv) Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, отчисления и прочие обязательные сборы, зависящие от и уплачиваемые Группой при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет обесценения по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок.

(v) Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы 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 по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Группа производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Дебиторская задолженность в отношении страхователей признается за вычетом сумм по предполагаемым расторжениям договоров страхования, действующим по состоянию на отчетную дату. Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения.

(д) Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает в состав денежных и приравненных к ним средств денежные средства в кассе и депозиты до востребования, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 30 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные и приравненные к ним средства учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, а также гарантийные фонды по прямому возмещению убытков, депонируемые в российских банках, не рассматриваются как денежные эквиваленты из-за ограничений по их изъятию.

(е) Процентные доходы и расходы***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе Пояснения 3(ж)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы».

(ж) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Пояснение 3(с)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя факторы в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность банков изменять процентные ставки и Группа обладает правом на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов. Изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(iii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Пояснении 3(ж)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются, и величина денежных потоков по такому модифицированному обязательству существенно отличается. Возникающее в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на модифицированных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченным возмещением (включая любые переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

(iv) Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам:

- *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости* (включая денежные и приравненные к ним средства, счета и депозиты в банках, финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, займы выданные), чистые инвестиции в финансовый лизинг и дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам);
- *Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*;

По инвестициям в долевые инструменты и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, убыток от обесценения не признается.

Группа разделяет каждую статью финансовых активов на: (а) не кредитно-обесцененные активы, по которым не произошло значительное повышение кредитного риска, (б) кредитно-обесцененные активы, по которым произошло значительное повышение кредитного риска (выразившееся, среди прочего, в просрочке на срок более 30 дней), и (в) кредитно-обесцененные активы.

Для каждой группы финансовых активов Группа создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно следующей модели:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, в отношении которых не произошло значительное повышение кредитного риска, сумма резерва равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам*;
- *в отношении иных финансовых активов, по которым создается резерв, сумма резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива*.

В общем случае Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении максимального периода по договору финансового актива (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного финансового актива или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу. На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа, договора лизинга или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика или лизингополучателя; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния контрагента, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются чистые инвестиции в финансовый лизинг и розничные займы, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;

- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу;
- если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от категории просрочки.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов на риск дефолта. По мнению руководства Группы для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем будет рост ВВП.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Оценка показателей PD, LGD и EAD

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих преимущественно количественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует качественные показатели и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском EAD в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг и займов выданных) величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для чистых инвестиций в финансовый лизинг и займов выданных величиной EAD являются ожидаемые на момент дефолта чистые инвестиции в финансовый лизинг и займы, рассчитываемые Группой на основании статистических данных.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- категорию просрочки;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Группа проводит регулярную оценку на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

(v) Списания

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(з) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Последующие расходы

Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все прочие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.

(iii) Переоценка

Здания Группы подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	40 лет
Офисное и компьютерное оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Прочие	3-5 лет

(v) Аренда

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Группа применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

(i) Группа как арендатор

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая отражает ставку привлечения заемных средств для Группы.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Группа как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Группа является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Группа проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Группа рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Группа как арендодатель выступает только по договорам операционной аренды.

(к) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости. При первоначальном признании инвестиционная недвижимость оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости.

Прибыль или убыток, возникающий в результате изменения справедливой стоимости, отражается в составе прибыли или убытка. Учетная политика по отражению в консолидированной финансовой отчетности дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости описана в Пояснении 3(с).

В случае если объект инвестиционной недвижимости начинает использоваться для собственных нужд, происходит его реклассификация в категорию основных средств, и справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности. В случае если Группа реконструирует данный объект инвестиционной недвижимости для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, данный объект продолжает отражаться в качестве инвестиционной недвижимости, которая оценивается на основании модели учета по справедливой стоимости и не реклассифицируется в категорию основных средств на протяжении периода реконструкции.

(л) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы, по которым срок полезного использования ограничен, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ожидаемые сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках учитываются на перспективной основе.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения.

(м) Операции финансового лизинга

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» лизинговые операции Группы классифицируются с начальной даты лизинга как финансовый или операционный лизинг. Лизинг классифицируется как финансовый в случае, если лизингополучателю передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Лизинг классифицируется как операционный в случае, если риски и выгоды, связанные с правом собственности, не передаются.

Начальной датой лизинга считается более ранняя из даты заключения договора лизинга или даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. На начальную дату лизинга определяются суммы, которые будут необходимо отразить на дату первоначального признания.

Датой первоначального признания лизинга считается дата, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива.

(i) Финансовый лизинг – Группа как арендодатель

Валовые инвестиции в лизинг представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансового лизинга с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, а также расходов на услуги и налоги, которые должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в лизинг представляют собой валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов и отражаются в отчете о финансовом положении как «чистые инвестиции в финансовый лизинг». Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансового лизинга в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовый лизинг. Любой резерв под возможные кредитные убытки по договорам финансового лизинга относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовый лизинг посредством создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы полученные, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания лизинга.

(ii) Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

В том случае, когда руководство Группы принимает решение взыскать просроченную дебиторскую задолженность по финансовому лизингу посредством изъятия предмета лизинга, соответствующий договор финансового лизинга расторгается Группой в одностороннем порядке, и дебиторская задолженность по финансовому лизингу переводится в состав активов к изъятию в сумме дебиторской задолженности по финансовому лизингу за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату перевода.

При этом Группа направляет лизингополучателю уведомление о расторжении договора финансового лизинга. Группа прекращает начисление финансового дохода в момент перевода дебиторской задолженности по финансовому лизингу в состав активов к изъятию. Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы при принятии решения о расторжении договора финансового лизинга: уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, утрата предмета лизинга или нанесение ущерба предмету лизинга, банкротство лизингополучателя, наличие исков, предъявленных к лизингополучателю, и другие факторы. Данные факторы, по отдельности или в совокупности, представляют собой основание для принятия решения руководством Группы о расторжении договора финансового лизинга.

Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга представляют собой активы, по которым не начисляются проценты, и которые впоследствии оцениваются по наименьшей из двух величин: фактических затрат, которые соответствуют чистой дебиторской задолженности по финансовой аренде, и чистой стоимости возможной продажи. Балансовая стоимость активов к изъятию подлежит возмещению путем обращения взыскания и последующей продажи обеспечения.

(iii) Имущество, предназначенное для продажи

Имущество, предназначенное для продажи, представлено оборудованием, полученным от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей, для последующей реализации. Имущество, предназначенное для продажи, оценивается по наименьшей из двух величин: его балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

(н) Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, за исключением 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 стоимости денег во времени 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, кроме гудвила, 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 признан.

(о) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или фактическое обязательство в результате произошедшего события и вероятен отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(п) Акционерный капитал**(i) Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(ii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(р) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму изменения отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(с) Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости по договору операционной аренды признается в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока действия договора аренды. Арендные льготы признаются в составе прибыли или убытка как неотъемлемая часть общей суммы арендного дохода.

(т) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(у) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 17 окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в периоде первоначального применения. Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение этих стандартов с момента вступления их в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или с 1 января 2025 года. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.

В настоящее время Группа находится в процессе усовершенствования и финализации своих моделей по учету договоров страхования в соответствии с МСФО 17 и в процессе оценки влияния новых требований на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16).
- Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21).

4 Управление страховым риском

(а) 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, которому они напрямую подвержены. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения ущерба здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступлением 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 для расчета страховых тарифов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу и процедур одобрения сделок.

(i) Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Группы направлена на диверсификацию и ценообразование риска на основе анализа имеющихся у Группы данных таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Группы всегда включал несколько категорий не связанных между собой рисков, и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Группы считает, что данный подход снижает уровень волатильности финансового результата.

(ii) Стратегия перестрахования

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 уменьшают размер убытков. Величина каждого удержанного Группой риска зависит от оценки Группой конкретного риска по каждому виду страхования.

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.

Группа заключает договоры перестрахования для основных направлений бизнеса, которые защищают Группу от риска накопленных убытков, которые могут возникнуть в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия.

Исходящее перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются за вычетом сумм, относящихся к неплатежеспособным контрагентам, либо безнадежным к взысканию.

Группа не заключает договоры перестрахования на базе эксцедента убыточности.

(б) 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.

(i) Автострахование

Характеристика страховых продуктов

Наибольшая часть страхового портфеля Группы представлена автострахованием, включая добровольное страхование автотранспортных средств (далее - "КАСКО") и обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - "ОСАГО"). В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическому или физическому лицу убыток или вред, причиненный их транспортным средствам. Условия договоров ОСАГО обеспечивают владельцу транспортного средства страховое покрытие риска его гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу, жизни или здоровью других лиц. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с коротким и более длинным покрытиями. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны обычно с возмещением страхователю физического ущерба или убытка, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют больше времени для урегулирования и представляют большую сложность для оценки, относятся к претензиям, связанным с причинением вреда жизни и здоровью.

Управление риском

В основном, период времени для заявления претензии по автострахованию является непродолжительным, а сложность урегулирования данных претензий 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, компенсаций за причинение вреда здоровью, частоты выплат страхового возмещения вследствие кражи или несчастного случая.

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

Расчет премий по автострахованию осуществляется на основании статистических данных, подготовленных Группой. Группа перестраховывает риски по КАСКО только в части катастрофических убытков посредством перестрахования на базе эксцедента убытка, которое ограничивает чистый убыток Группы до 200 000 тыс. рублей суммарно по двум и более объектам по одному событию по всем объектам, подпадающим под покрытие катастрофического облигатора.

(ii) 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.

Управление риском

Медицинское страхование подвержено основным рискам необходимости в медицинском лечении. Группа управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных клиентов и посредством проведения оценки состояния здоровья индивидуальных клиентов, поэтому при установлении страховых тарифов учитывается текущее состояние здоровья и история болезни застрахованного.

(iii) Страхование имущества

Характеристика страховых продуктов

Группа осуществляет страхование имущества, включающее страхование частной и промышленной собственности. По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю убытки в пределах страховых сумм в отношении ущерба, причиненного его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба застрахованному имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка подаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения обычно производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом урегулирования.

Управление риском

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, сопряженным с риском.

Управление рисками в основном осуществляется посредством контроля за ценами и путем перестрахования. Группа использует внутренние критерии андеррайтинга для того, чтобы стремиться сохранять коэффициент убыточности Группы на приемлемом уровне. Группа перестраховывает риски по страхованию имущества посредством перестрахования на базе эксцедента убытка, которое ограничивают чистый убыток Группы до 160 710 тыс. рублей по каждому убытку по каждому риску. Также Группа перестраховывает риски по страхованию имущества в части катастрофических убытков посредством перестрахования на базе эксцедента убытка, которое ограничивает чистый убыток Группы до 200 000 тыс. рублей суммарно по двум и более объектам по одному событию по всем объектам, подпадающим под покрытие катастрофического облигатора.

(iv) Страхование жизни и от несчастного случая**Характеристика страховых продуктов**

Договоры страхования жизни и от несчастного случая включают себя: накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование жизни с возможностью получения страхователями дополнительного инвестиционного дохода, а также договоры страхования от несчастного случая и болезней, предусматривающие выплату страхового возмещения в случае смерти, утраты трудоспособности или получения травмы в результате несчастного случая или болезней.

Управление риском

Накопительное и инвестиционное страхование жизни подвержено в основном риску несоответствия обязательств по страховым резервам по данным видам страхования и активов, в которые инвестированы данные страховые резервы. Группа управляет данными рисками посредством контроля соответствия дюрации и валюты данных категорий активов и обязательств.

Группа управляет рисками страхования от несчастного случая посредством диверсификации рисков и ограничения максимальной суммы риска по полису.

(v) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда 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. Управление рисками концентрации осуществляется посредством перестрахования. Группа заключает договоры перестраховочной защиты для различных видов автострахования, медицинского страхования и страхования имущества.

(г) Развитие убытков

Группа представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы отразить страховой риск, присущий Группе. В таблице ниже приводятся оплаченные убытки, сгруппированные по годам наступления страховых случаев, 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 наступления страхового случая. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности неоплаченных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Данный раздел также включает отдельные таблицы по развитию убытков по основным направлениям страховой деятельности Группы.

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 избытки и недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Группа считает, что оценка совокупной величины неоплаченных убытков на 31 декабря 2023 года является достаточной. 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) – Всего (без учета страхования жизни)

тыс. рублей	Год наступления страхового случая					Всего
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	57 026 325	62 563 745	76 933 352	78 162 336	84 908 685	84 908 685
- по истечении одного года	53 319 822	56 738 470	76 271 672	78 952 927		78 952 927
- по истечении двух лет	51 458 973	55 938 820	75 953 129			75 953 129
- по истечении трех лет	50 873 998	55 692 826				55 692 826
- по истечении четырех лет	50 902 994					50 902 994
Оценка величины накопленных убытков	50 902 994	55 692 826	75 953 129	78 952 927	84 908 685	346 410 561
Накопленные страховые выплаты на конец года	50 613 162	55 207 465	74 255 643	75 155 072	58 410 394	313 641 736
Убытки по годам, предшествующим 2019 году						579 621
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	289 832	485 361	1 697 486	3 797 855	26 498 291	33 348 446

В таблицах далее представлен анализ развития убытков по наиболее существенным направлениям страховой деятельности.

Анализ развития убытков (брутто) – Автострахование

тыс. рублей	Год наступления страхового случая					Всего
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	35 799 875	36 802 890	46 842 818	48 203 984	54 902 973	54 902 973
- по истечении одного года	33 193 440	36 243 679	46 689 398	48 594 299		48 594 299
- по истечении двух лет	33 668 449	35 964 801	46 663 254			46 663 254
- по истечении трех лет	33 488 482	35 959 441				35 959 441
- по истечении четырех лет	33 523 150					33 523 150
Оценка величины накопленных убытков	33 523 150	35 959 441	46 663 254	48 594 299	54 902 973	219 643 117
Накопленные страховые выплаты на конец года	33 402 899	35 639 572	45 727 425	46 159 840	36 286 730	197 216 466
Убытки по годам, предшествующим 2019 году						336 175
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	120 251	319 869	935 829	2 434 459	18 616 243	22 762 826

Анализ развития убытков (брутто) – Медицинское страхование

тыс. рублей	Год наступления страхового случая					Всего
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	14 084 461	15 077 975	18 458 735	21 466 400	19 978 306	19 978 306
- по истечении одного года	13 843 562	14 729 791	18 784 155	22 049 337		22 049 337
- по истечении двух лет	13 840 366	14 721 050	18 802 882			18 802 882
- по истечении трех лет	13 823 495	14 718 328				14 718 328
- по истечении четырех лет	13 828 810					13 828 810
Оценка величины накопленных убытков	13 828 810	14 718 328	18 802 882	22 049 337	19 978 306	89 377 663
Накопленные страховые выплаты на конец года	13 826 652	14 710 679	18 780 390	22 016 525	17 847 451	87 181 697
Убытки по годам, предшествующим 2019 году						837
Обязательства по непоплаченным убыткам, брутто	2 158	7 649	22 492	32 812	2 130 855	2 196 803

Анализ развития убытков (брутто) – Страхование имущества

тыс. рублей	Год наступления страхового случая					Всего
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	2 272 431	2 853 162	3 717 034	4 352 388	3 782 043	3 782 043
- по истечении одного года	2 080 712	2 508 793	3 558 251	4 550 431		4 550 431
- по истечении двух лет	1 844 650	2 378 804	3 327 195			3 327 195
- по истечении трех лет	1 789 947	2 245 014				2 245 014
- по истечении четырех лет	1 776 730					1 776 730
Оценка величины накопленных убытков	1 776 730	2 245 014	3 327 195	4 550 431	3 782 043	15 681 413
Накопленные страховые выплаты на конец года	1 646 957	2 216 468	3 084 408	3 720 830	1 729 668	12 398 331
Убытки по годам, предшествующим 2019 году						13 189
Обязательства по непоплаченным убыткам, брутто	129 773	28 546	242 787	829 601	2 052 375	3 296 271

5 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными стратегическими бизнес-подразделениями Группы. Указанные основные бизнес-подразделения предлагают различные продукты и услуги для различных клиентов и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и уровня обслуживания.

Операции, основные клиенты и активы Группы сосредоточены в Российской Федерации и Республике Беларусь.

- Автострахование – данный сегмент включает все виды страхования автотранспортных средств, добровольное и обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств и страхование по полису Зеленая карта;
- Страхование имущества – данный сегмент включает страхование имущества предприятий, ипотечное страхование и страхование дачных участков и домов;
- Медицинское страхование и медицинские услуги – данный сегмент включает добровольное и обязательное медицинское страхование, а также медицинскую деятельность;
- Страхование жизни и от несчастного случая – данный сегмент включает накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование жизни, страхование на случай смерти и расходов на ритуальные услуги, кредитное страхование жизни, страхование дополнительной пенсии, страхование ренты, страхование от несчастных случаев и страхование на случай смертельно-опасных заболеваний;
- Прочие виды страхования - данный сегмент включает страхование грузов, страхование ответственности третьих лиц (отличной от автогражданской), страхование морских судов, страхование выезжающих за рубеж и обязательное страхование опасных производственных объектов.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности каждого сегмента, относящегося к страхованию, оцениваются на основании результата от страховой деятельности. Указанная информация включается во внутренние отчеты руководству Группы.

Группа не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год

2023 год	Автостра- хование	Страхование имущества	Медицинское страхование и медицинские услуги	Страхование жизни и от несчастного случая	Прочие виды страхования	Всего
тыс. рублей						
Общая сумма страховых премий	103 619 257	30 616 040	30 548 810	9 421 421	3 932 480	178 138 008
Премии, переданные в перестрахование	(2 650 382)	(926 129)	(26 380)	(24 064)	(470 942)	(4 097 897)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	100 968 875	29 689 911	30 522 430	9 397 357	3 461 538	174 040 111
Аннулированные премии и изменение резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по операциям страхования	(4 064 021)	(12 825 036)	(1 702 784)	(971 742)	(35 351)	(19 598 934)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(4 811 039)	(3 155 774)	(3 877 904)	(1 921 442)	125 445	(13 640 714)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	188 087	(480)	1 773	(10 238)	(14 884)	164 258
Чистые заработанные премии	92 281 902	13 708 621	24 943 515	6 493 935	3 536 748	140 964 721
Доходы от медицинской деятельности	-	-	1 680 445	-	-	1 680 445
Чистые заработанные премии и доходы от медицинской деятельности	92 281 902	13 708 621	26 623 960	6 493 935	3 536 748	142 645 166
Страховые убытки урегулированные	(48 115 999)	(4 122 005)	(19 849 667)	(2 455 946)	(779 161)	(75 322 778)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(2 655 415)	(139 898)	(32 645)	(4 388)	(44 683)	(2 877 029)
Косвенные расходы на урегулирование убытков, не относящиеся к определенным отчетным сегментам	-	-	-	-	-	(2 628 320)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	1 549 326	654 469	18 518	19 951	43 675	2 285 939
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	(49 222 088)	(3 607 434)	(19 863 794)	(2 440 383)	(780 169)	(78 542 188)
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(2 599 526)	539 322	(80 759)	46 521	(43 697)	(2 138 139)
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	(1 891 598)	(1 636 252)	(90 950)	(221 015)	(68 218)	(3 908 033)
Изменение резерва по страхованию жизни	-	-	-	971 166	-	971 166
	(4 491 124)	(1 096 930)	(171 709)	796 672	(111 915)	(5 075 006)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	491 139	923 191	(17 982)	(8 342)	(58 293)	1 329 713
Изменение резервов убытков и резерва по страхованию жизни, нетто перестрахование	(3 999 985)	(173 739)	(189 691)	788 330	(170 208)	(3 745 293)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(53 222 073)	(3 781 173)	(20 053 485)	(1 652 053)	(950 377)	(82 287 481)
Расходы по медицинской деятельности	-	-	(1 431 790)	-	-	(1 431 790)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование и расходы по медицинской деятельности	(53 222 073)	(3 781 173)	(21 485 275)	(1 652 053)	(950 377)	(83 719 271)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	5 438 666	373 679	41	242	47 189	5 859 817
Прямые аквизиционные расходы	(22 201 658)	(7 496 343)	(3 386 299)	(5 161 124)	(1 065 952)	(39 311 376)
Косвенные аквизиционные расходы, не относящиеся к определенным отчетным сегментам	-	-	-	-	-	(3 745 390)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1 467 032	1 787 534	265 117	1 397 540	10 407	4 927 630
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	622 429	(23 650)	(68)	240	45 541	644 492
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	-	-	2 597 826	-	-	2 597 826
Расходы по операциям по обязательному медицинскому страхованию	-	-	(1 383 945)	-	-	(1 383 945)
Результат от страховой и медицинской деятельности и деятельности по обязательному медицинскому страхованию	24 386 298	4 568 668	3 231 357	1 078 780	1 623 556	28 514 949

Расходы по медицинской деятельности в сумме 4 008 067 тыс. рублей, понесенные дочерней компанией, осуществляющей предоставление медицинских услуг, в части, связанной с обслуживанием застрахованных лиц, отнесены к страховым убыткам.

2022 год	Автостра- хование	Страхование имущества	Медицинское страхование и медицинские услуги	Страхование жизни и от несчастного случая	Прочие виды страхования	Всего
тыс. рублей						
Общая сумма страховых премий	89 867 394	28 132 623	25 217 783	5 488 163	3 877 888	152 583 851
Премии, переданные в перестрахование	(1 749 887)	(1 397 891)	620 555	76 168	(772 316)	(3 223 371)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	88 117 507	26 734 732	25 838 338	5 564 331	3 105 572	149 360 480
Аннулированные премии и изменение резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по операциям страхования	(2 387 234)	(10 832 622)	(1 722 061)	(572 097)	(71 149)	(15 585 163)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(5 753 638)	(3 905 481)	1 582 025	1 364 146	(138 446)	(6 851 394)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	821 364	(102 958)	(557 927)	(88 241)	(109 029)	(36 791)
Чистые заработанные премии	80 797 999	11 893 671	25 140 375	6 268 139	2 786 948	126 887 132
Доходы от медицинской деятельности	-	-	1 030 372	-	-	1 030 372
Чистые заработанные премии и доходы от медицинской деятельности	80 797 999	11 893 671	26 170 747	6 268 139	2 786 948	127 917 504
Страховые убытки урегулированные	(44 833 835)	(3 558 814)	(19 954 775)	(2 374 588)	(985 499)	(71 707 511)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(2 310 811)	(128 434)	(43 957)	(2 663)	(42 267)	(2 528 132)
Косвенные расходы на урегулирование убытков, не относящиеся к определенным отчетным сегментам	-	-	-	-	-	(2 575 218)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	361 243	455 806	131 444	56 367	231 722	1 236 582
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	(46 783 403)	(3 231 442)	(19 867 288)	(2 320 884)	(796 044)	(75 574 279)
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	1 210 996	(23 355)	(332 109)	23 404	(81 788)	797 148
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	(1 731 654)	(201 889)	(39 310)	(51 329)	152 937	(1 871 245)
Изменение резерва по страхованию жизни	-	-	-	1 180 127	-	1 180 127
	(520 658)	(225 244)	(371 419)	1 152 202	71 149	106 030
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	230 782	29 386	(139 923)	(50 391)	(277 569)	(207 715)
Изменение резервов убытков и резерва по страхованию жизни, нетто перестрахование	(289 876)	(195 858)	(511 342)	1 101 811	(206 420)	(101 685)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(47 073 279)	(3 427 300)	(20 378 630)	(1 219 073)	(1 002 464)	(75 675 964)
Расходы по медицинской деятельности	-	-	(843 910)	-	-	(843 910)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование и расходы по медицинской деятельности	(47 073 279)	(3 427 300)	(21 222 540)	(1 219 073)	(1 002 464)	(76 519 874)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	4 665 050	141 812	-	2 550	137 825	4 947 237
Прямые аквизиционные расходы	(18 224 997)	(6 898 154)	(2 849 093)	(2 162 757)	(872 798)	(31 007 799)
Косвенные аквизиционные расходы, не относящиеся к определенным отчетным сегментам	-	-	-	-	-	(3 993 425)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(41 979)	1 966 888	(182 191)	(1 401 338)	14 047	355 427
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	391 460	(58 282)	(93 456)	(15 423)	77 586	301 885
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	-	-	2 418 402	-	-	2 418 402
Расходы по операциям по обязательному медицинскому страхованию	-	-	(1 359 542)	-	-	(1 359 542)
Результат от страховой и медицинской деятельности и деятельности по обязательному медицинскому страхованию	20 514 254	3 618 635	2 882 327	1 472 098	1 141 144	23 059 815

Расходы по медицинской деятельности в сумме 4 498 452 тыс. рублей, понесенные дочерней компанией, осуществляющей предоставление медицинских услуг, в части, связанной с обслуживанием застрахованных лиц, отнесены к страховым убыткам.

6 Процентные доходы (расходы) и прочий доход (расход) от инвестиционной деятельности

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках	6 635 152	611 074
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе	1 608 428	1 558 004
Займы выданные	92 091	307 876
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	83 113	236 761
Всего процентных доходов	8 418 784	2 713 715
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 231 552	5 136 580
Операции финансового лизинга	1 811 483	197 424
Всего прочих процентных доходов	6 043 035	5 334 004
Процентные расходы		
Заемные средства по счетам клиентов	(738 617)	(845 730)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(212 922)	(391 706)
Аренда	(82 400)	(80 845)
Всего процентных расходов	(1 033 939)	(1 318 281)
Прочий (расход) доход от инвестиционной деятельности		
<i>Доходы (расходы), полученные от инвестиционной недвижимости</i>		
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (Пояснение 12)	(159 624)	225 480
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (Пояснение 12)	162 947	310 426
Расходы на содержание и владение инвестиционной недвижимостью	(143 522)	(242 264)
Прибыль (убыток) от продажи объектов инвестиционной недвижимости	14 558	(8 817)
	(125 641)	284 825
<i>Прочие инвестиционные доходы (расходы)</i>		
(Расходы) доходы по финансовым инструментам, в том числе:		
- облигации	(1 278 255)	3 412 464
- акции	1 040 580	(3 256 648)
- опционы	(15 211)	(134 375)
- фьючерсы	-	(20 519)
Накопленная переоценка при выбытии долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(1 605 654)	(134 466)
Своп-разница	398 038	580 077
Дивиденды полученные	54 275	603 148
Расходы по прочим инвестиционным операциям	(1 902 731)	(888 764)
	(3 308 958)	160 917
Всего прочий (расход) доход от инвестиционной деятельности	(3 434 599)	445 742

7 Административные расходы

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Расходы по оплате труда	5 340 792	5 588 915
Социальные отчисления, связанные с оплатой труда	1 199 923	1 129 958
Ремонт и модернизация	560 757	543 429
Амортизационные отчисления	511 757	550 223
Аренда и охрана	482 142	480 416
Канцелярские принадлежности и общехозяйственные расходы	473 455	303 529
Расходы на услуги банков	324 284	307 487
Транспортные и командировочные расходы	136 424	137 194
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	135 228	223 173
Расходы на связь	105 063	93 876
Налоги, отличные от налога на прибыль	89 055	84 545
Прочие административные расходы	175 008	123 298
	9 533 888	9 566 043

Административные расходы за 2023 год и 2022 год включают расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды и к договорам аренды активов с низкой стоимостью в сумме 234 874 тыс. рублей и 247 677 тыс. рублей соответственно.

8 Изменение резерва под кредитные убытки и обесценение прочих активов

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Прочие активы (Пояснение 14)	(22 114 395)	(1 336 928)
Займы выданные (Пояснение 15)	(9 914)	(37 917)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Пояснение 13)	(294 967)	(28 429)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе (Пояснение 18)	32 135	61 519
Счета и депозиты в банках	-	29 991
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 816
Денежные и приравненные к ним средства	-	426
Изменение резервов под кредитные убытки и обесценение активов, связанных с инвестиционной деятельностью Группы	(22 387 141)	(1 305 522)
Прочие активы (Пояснение 14)	(19 869)	30 120
Основные средства (Пояснение 11)	(57 821)	(24 034)
Изменение резервов под кредитные убытки и обесценение активов, не связанных со страховой или инвестиционной деятельностью Группы	(77 690)	6 086

9 Налог на прибыль

Группа применяет следующие ставки по корпоративному налогу на прибыль: Российская Федерация – 20%, Республика Беларусь – 18% и 25%.

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
<i>Расход по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный год	9 597 944	3 752 423
<i>Отложенный налог</i>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(3 005 879)	(1 154 387)
	6 592 065	2 598 036

Текущий и отложенный налог на прибыль отражается или восстанавливается непосредственно в составе прочего совокупного дохода/капитала при условии, что налог относится к статьям, которые отражаются или восстанавливаются в том же или ином периоде непосредственно в составе прочего совокупного дохода/капитала.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Прибыль до вычета налога на прибыль, после обесценения гудвила и эффекта курсовых разниц	14 698 553	8 324 978
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 969 467	1 669 102
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(167 890)	(270 954)
Постоянные разницы	200 816	(41 356)
Списание гудвила	-	1 433 854
(Восстановление) создание резерва по штрафам и пеням	(417 425)	672 632
Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц (из-за списания или восстановления отложенных налоговых активов и обязательств)	4 007 097	(865 242)
	6 592 065	2 598 036

10 Нематериальные активы и гудвил

тыс. рублей	Гудвил	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	23 154 985	772 744	23 927 729
Амортизация	-	(179 902)	(179 902)
Обесценение	(7 162 696)	-	(7 162 696)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	15 992 289	592 842	16 585 131
Амортизация	-	(112 282)	(112 282)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	15 992 289	480 560	16 472 849
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2022 года	15 992 289	592 842	16 585 131
На 31 декабря 2023 года	15 992 289	480 560	16 472 849

Проверка на обесценение

Группа ежегодно проводит тестирование нематериальных активов на предмет обесценения путем сопоставления его возмещаемой величины с его балансовой стоимостью, а также всякий раз, когда появляются признаки возможного обесценения данного нематериального актива.

Проверка на обесценение единицы, генерирующей денежные средства, которая содержит гудвил

Совокупная балансовая величина гудвила, распределенного на каждую ЕГДП, и соответствующие величины признанных убытков от обесценения представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Гудвил	Обесценение	Чистая балансовая стоимость гудвила	Гудвил	Обесценение	Чистая балансовая стоимость гудвила
Добровольное медицинское страхование и медицинские услуги	13 854 532	-	13 854 532	20 838 297	(6 983 765)	13 854 532
Обязательное медицинское страхование	2 137 757	-	2 137 757	2 137 757	-	2 137 757
Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	178 931	(178 931)	-
	15 992 289	-	15 992 289	23 154 985	(7 162 696)	15 992 289

Для целей проверки гудвила на предмет обесценения гудвил отнесен на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП), представляющие самый низкий уровень внутри Группы, на котором гудвил отслеживается для целей внутреннего управления и который не превышает уровень операционного сегмента Группы (см. Пояснение 5).

Добровольное медицинское страхование и медицинские услуги в таблице выше представлены Группой «Медилюкс» и страховым бизнесом САО «РЕСО-Гарантия» в части ДМС. Обязательное медицинское страхование представлено ООО «СМК «РЕСО-Мед». Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами представлено ООО «Управляющая компания «Коммершиал проперти траст».

Возмещаемая стоимость единиц, генерирующих денежные средства, была рассчитана на основе ценности использования и определялась на основании результатов внутренней оценки. При превышении балансовой величины чистых активов соответствующих дочерних компаний их возмещаемой стоимости, признается убыток от обесценения.

Ценность использования была определена посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств, которые будут получены в результате продолжающейся деятельности этих компаний.

Для основных ЕГДП применялись ставки дисконтирования в размере 18,1% - 19,5% (в 2022 году: 16,02% - 17,03%) и темпы долгосрочного роста в размере 4,0% - 5,0% (в 2022 году: 2,7% - 5,0%). Для каждой ЕГДП был проведен анализ чувствительности в отношении основных допущений, при этом отмечалось, что если бы допущения изменились в ходе проверки, это не привело бы к убытку от обесценения ни для одной из генерирующих единиц, поскольку возмещаемая стоимость каждой генерирующей единицы превысила бы ее балансовую стоимость. Однако последующие тесты на обесценения могут основываться на различных допущениях и прогнозах будущих потоков денежных средств, что может привести к обесценению гудвила в обозримом будущем.

11 Основные средства и активы в форме права пользования

тыс. рублей	Основные средства					Активы в форме права пользования		
	Незавершенное строительство	Здания	Офисное, компьютерное и медицинское оборудование	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Недвижимость	Всего
<i>Фактические затраты или переоцененная стоимость</i>								
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	11 875	5 780 914	2 885 405	643 576	553 495	1 048 980	1 626 960	12 551 205
Поступления	-	88 623	647 802	94 813	11 562	2 316	114 338	959 454
Переводы из состава инвестиционной недвижимости (Пояснение 12)	-	1 732	-	-	-	-	-	1 732
Переоценка	-	(183 685)	-	-	-	-	-	(183 685)
Выбытия	(4 465)	(81 675)	(24 925)	(40 886)	(19 383)	(11 583)	(282 770)	(465 687)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	7 410	5 605 909	3 508 282	697 503	545 674	1 039 713	1 458 528	12 863 019
<i>Износ и амортизация</i>								
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	-	-	(1 909 953)	(418 893)	(382 287)	(529 886)	(570 060)	(3 811 079)
Амортизационные отчисления	-	(161 469)	(368 814)	(84 632)	(24 628)	(89 287)	(134 554)	(863 384)
Выбытия	-	-	20 492	40 886	8 949	11 583	117 344	199 254
Списание амортизации перед переоценкой	-	161 469	-	-	-	-	-	161 469
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-	(2 258 275)	(462 639)	(397 966)	(607 590)	(587 270)	(4 313 740)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	7 410	5 605 909	1 250 007	234 864	147 708	432 123	871 258	8 549 279

тыс. рублей	Основные средства					Активы в форме права пользования		Всего
	Незавершенное строительство	Здания	Офисное, компьютерное и медицинское оборудование	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Недвижимость	
Фактические затраты или переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	24 934	5 499 802	2 496 522	629 985	638 522	955 133	1 341 513	11 586 411
Поступления	-	251 876	457 504	104 261	43 845	93 909	196 301	1 147 696
Переводы в состав инвестиционной недвижимости (Пояснение 12)	-	(3 022)	-	-	-	-	-	(3 022)
Переоценка	-	49 313	-	-	-	-	-	49 313
Выбытия	(13 059)	(17 055)	(68 621)	(90 670)	(128 872)	(62)	(102 866)	(421 205)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	192 012	192 012
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	11 875	5 780 914	2 885 405	643 576	553 495	1 048 980	1 626 960	12 551 205
Износ и амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	-	-	(1 610 096)	(383 863)	(387 968)	(432 431)	(415 535)	(3 229 893)
Амортизационные отчисления	-	(139 870)	(351 652)	(94 968)	(34 028)	(97 517)	(145 871)	(863 906)
Выбытия	-	-	51 795	59 938	39 709	62	43 048	194 552
Списание амортизации перед переоценкой	-	139 870	-	-	-	-	-	139 870
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	(51 702)	(51 702)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	-	-	(1 909 953)	(418 893)	(382 287)	(529 886)	(570 060)	(3 811 079)
По состоянию на 31 декабря 2022 года	11 875	5 780 914	975 452	224 683	171 208	519 094	1 056 900	8 740 126

Амортизация основных средств и активов в форме права пользования Группы «Медилюкс» за 2023 год и 2022 год в сумме 351 627 тыс. рублей и 313 683 тыс. рублей соответственно отражена в составе страховых убытков и расходов по медицинской деятельности.

Незавершенное строительство представлено, в основном, строительством и ремонтом основных средств. После завершения строительства данные активы переводятся в состав статей "Здания" и "Инвестиционная недвижимость".

По состоянию на 31 декабря 2023 года здания были переоценены руководством Группы на основании результатов внутренней оценки. Для переоценки были использованы метод сравнительного анализа сделок/предложений и метод дисконтирования будущих денежных потоков.

При применении прямого метода дисконтирования будущих денежных потоков использовались следующие ключевые допущения:

- Валовой операционный доход оценивался с использованием рыночных арендных ставок в размере 3 000 – 45 300 рублей за квадратный метр в год (в 2022 году: 3 000 – 42 600 рублей за квадратный метр в год).
- Для оценки чистого операционного дохода валовой доход был скорректирован на ставку незагруженности и невзыскания арендной платы 5%-15% от прогнозируемого валового дохода (в 2022 году: 5%-15% от прогнозируемого валового дохода) и операционные расходы в размере 13%-51% от рыночных арендных ставок (в 2022 году: 18%-49% от рыночных арендных ставок).
- Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась ставка дисконтирования в размере 11,8% - 15,25% годовых (в 2022 году: 11,5% - 14,5% годовых).

Далее представлены результаты переоценки:

- В 2023 году увеличение резерва по переоценке в размере 22 479 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в размере 13 070 тыс. рублей (в 2022 году: увеличение резерва по переоценке в размере 195 735 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в размере 23 661 тыс. рублей) отражено в прочем совокупном доходе, убыток от переоценки в размере 57 821 тыс. рублей отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке (см. Пояснение 8) (в 2022 году: убыток от переоценки в размере 24 034 тыс. рублей отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке).
- В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 3 424 633 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 3 656 698 тыс. рублей).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, увеличение ставки дисконтирования приводит к уменьшению справедливой стоимости зданий.

Справедливая стоимость зданий является в существенной степени чувствительной к разумному изменению в величине ставки дисконтирования и терминальной ставки капитализации (ТСК), как описано в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Увеличение ставки дисконтирования и ТСК на 100 базисных пунктов	(143 408)	(158 884)
Уменьшение ставки дисконтирования и ТСК на 100 базисных пунктов	172 696	191 161

12 Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Справедливая стоимость		
По состоянию на 1 января	2 894 141	2 682 262
Поступления	13 133	47 832
Переводы (Пояснение 11)	(1 732)	3 022
Изменение справедливой стоимости (Пояснение 6)	(159 624)	225 480
Курсовые разницы	2 960	(4 447)
Выбытия	(686 071)	(60 008)
По состоянию на 31 декабря	2 062 807	2 894 141

Объекты инвестиционной недвижимости в основном представляют собой офисные здания, находящиеся в Российской Федерации, Республике Беларусь, площади которых используются Группой для сдачи в аренду.

В течение 2023 года и 2022 года Группа признала арендный доход в отношении инвестиционной недвижимости в размере 162 947 тыс. рублей и 310 426 тыс. рублей соответственно (Пояснение 6).

В 2023 году руководство провело оценку инвестиционной недвижимости на основании результатов внутренней оценки. Методы, примененные при переоценке, совпадали с методами, использованными при переоценке зданий, находящихся в собственном пользовании Группы (см. Пояснение 11).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, увеличение ставки дисконтирования приводит к уменьшению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости является в существенной степени чувствительной к разумному изменению в величине ставки дисконтирования и терминальной ставки капитализации (ТСК), как описано в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Увеличение ставки дисконтирования и ТСК на 100 базисных пунктов	(9 700)	(36 437)
Уменьшение ставки дисконтирования и ТСК на 100 базисных пунктов	11 600	42 500

13 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	года	года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	15 729 163	5 690 131
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(4 353 693)	(1 660 063)
	11 375 470	4 030 068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(272 081)	(24 018)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11 103 389	4 006 050

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены лизинговыми контрактами на различные виды транспортной техники и оборудования.

Ниже приведен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям кредитного качества:

	31 декабря 2023 года			
	тыс. рублей			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего тыс. рублей
Сильный	8 517 067	-	-	8 517 067
Стандартный	1 258 375	-	-	1 258 375
Приемлемый	-	781 885	-	781 885
Требующий мониторинга	-	487 823	-	487 823
Подлежащие расторжению	-	-	330 320	330 320
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 775 442	1 269 708	330 320	11 375 470
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66 407)	(36 082)	(169 592)	(272 081)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9 709 035	1 233 626	160 728	11 103 389

	31 декабря 2022 года			Всего тыс. рублей
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сильный	3 615 397	-	-	3 615 397
Стандартный	301 024	-	-	301 024
Приемлемый	-	92 518	-	92 518
Требуемый мониторинга	-	17 708	-	17 708
Подлежащие расторжению	-	-	3 421	3 421
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 916 421	110 226	3 421	4 030 068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 438)	(7 252)	(328)	(24 018)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 899 983	102 974	3 093	4 006 050

Группа управляет кредитным риском, связанным с чистыми инвестициями в финансовый лизинг на групповой основе.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения дополнительного обеспечения в виде поручительств юридических и физических лиц.

Каждому уровню кредитного риска присваивается определенная степень платежеспособности:

- Сильный – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с низкой вероятностью дефолта. Просроченные платежи по договорам лизинга отсутствуют либо носят краткосрочный технический характер.
- Стандартный – активы, контрагенты по которым имеют незначительную вероятность дефолта. Кредитное качество актива достаточное, кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе.
- Приемлемый – активы, контрагенты по которым имеют вероятность дефолта выше стандартной. Кредитное качество актива адекватно принятым рискам, кредитоспособность приемлема в краткосрочной перспективе.
- Требуемый мониторинга – активы, контрагенты по которым имеют вероятность дефолта выше приемлемого уровня, или имеются просроченные платежи по договору лизинга свыше 60 дней. Существует потенциальная возможность невыполнения контрагентом своих обязательств в краткосрочной перспективе.
- Подлежащие расторжению – активы, контрагенты по которым находятся в состоянии дефолта по своим обязательствам, или имеются просроченные платежи по договору лизинга свыше 90 дней.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков представлены ниже. Определение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Пояснении 3(ж)(iv).

31 декабря 2023 года				
тыс. рублей				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(16 438)	(7 252)	(328)	(24 018)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение периода (Пояснение 8)	(70 073)	(33 639)	(191 255)	(294 967)
Переводы в стадию 1	3 862	(2 594)	(1 268)	-
Переводы в стадию 2	(689)	5 557	(4 868)	-
Переводы в стадию 3	16 931	1 846	(18 777)	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга в составе прочих активов	-	-	46 904	46 904
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(66 407)	(36 082)	(169 592)	(272 081)
31 декабря 2022 года				
тыс. рублей				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-	-	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение периода (Пояснение 8)	(16 469)	(7 844)	(4 116)	(28 429)
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга в составе прочих активов	31	592	3 788	4 411
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(16 438)	(7 252)	(328)	(24 018)

Ниже приведен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе сроков получения лизинговых платежей:

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки
31 декабря 2023 года			
В течение 1 года	715 715	(22 177)	693 538
От 1 до 5 лет	15 013 448	(4 331 516)	10 681 932
	15 729 163	(4 353 693)	11 375 470

31 декабря 2022 года	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки
В течение 1 года	220 674	(16 758)	203 916
От 1 до 5 лет	5 469 457	(1 643 305)	3 826 152
	5 690 131	(1 660 063)	4 030 068

Анализ обеспечения

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Грузовой автотранспорт	5 660 157	50	2 185 230	54
Легковые автомобили	3 522 336	31	884 172	22
Строительная техника, включая спецтехнику	1 220 910	11	461 191	11
Погрузчики и складское оборудование	627 554	6	280 996	7
Автобусы и микроавтобусы	153 073	1	99 109	2
Прочее имущество	191 440	1	119 370	4
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 375 470	100	4 030 068	100

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг и не обязательно отражают справедливую стоимость объекта лизинга по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Группа не имеет ни одного лизингополучателя, на долю которого приходится более 10% совокупных чистых инвестиций в финансовый лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает, как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений, и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в лизинг будут погашены в основном за счет продажи объекта лизинга. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва, является существенным.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки. Например, при сокращении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 111 034 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: на 40 060 тыс. рублей) выше.

14 Прочие активы

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Заблокированные иностранные облигации и акции	20 256 480	-
Заблокированные денежные средства от выплат купонов и погашений еврооблигаций, а также требования по выплате купонов к эмитентам еврооблигаций	3 436 952	1 317 081
Накопленные доходы от суброгационных требований	6 111 412	4 718 669
Авансовые платежи за услуги	702 824	811 704
Авансовые платежи медицинским учреждениям	495 644	555 876
Расходные материалы и оборудование	482 000	632 174
Авансовые платежи по налогу на прибыль	316 521	122 532
Имущество, предназначенное для продажи по операциям финансового лизинга	315 344	24 925
Отложенные расходы	116 991	59 677
Активы к изъятию по ипотечным закладным	105 756	129 802
Авансы поставщикам по прочим операциям	33 107	157 391
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга, не изъятые	30 768	-
Авансы поставщикам по лизинговым операциям	28 812	445 478
Налоги, отличные от налога на прибыль, и социальное страхование	21 877	697 510
Прочие	877 727	1 108 161
	33 332 215	10 780 980
Резерв под обесценение по прочим активам	(23 932 401)	(1 495 566)
	9 399 814	9 285 414

Анализ изменения резерва под обесценение по прочим активам представлен ниже:

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Резерв по заблокированным финансовым активам и требованиям	(1 288 697)	-
Резерв по прочим активам	(206 869)	(430 373)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1 495 566)	(430 373)
Чистое создание резерва под обесценение в течение года по заблокированным финансовым активам и требованиям в составе результата от инвестиционной деятельности (Пояснение 8)	(22 035 621)	(1 288 697)
Чистое создание резерва под обесценение в течение года по прочим активам в составе результата от инвестиционной деятельности (Пояснение 8)	(78 774)	(48 231)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение в течение года по прочим активам в составе результата, отличного от страховой или инвестиционной деятельности (Пояснение 8)	(19 869)	30 120
Списания за счет резерва под обесценение в течение года	93 983	103 367
Перевод в категорию дебиторская задолженность по страхованию, перестрахованию и сострахованию (Пояснение 19)	-	145 934
Курсовые разницы	(396 554)	(7 686)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(23 932 401)	(1 495 566)
Резерв по заблокированным финансовым активам и требованиям	(23 693 432)	(1 288 697)
Резерв по прочим активам	(238 969)	(206 869)

15 Займы выданные

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Займы, выданные юридическим лицам		
Без обеспечения	497 306	111 608
	497 306	111 608
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным юридическим лицам	-	-
Итого займы, выданные юридическим лицам	497 306	111 608
Займы, выданные физическим лицам		
Жилая недвижимость	514 855	521 178
Без обеспечения	319 466	289 380
	834 321	810 558
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки займам, выданным физическим лицам	(91 799)	(83 046)
Итого займы, выданные физическим лицам	742 522	727 512
Итого займы выданные	1 239 828	839 120

Рейтинги кредитного качества представлены в Пояснении 29(ж).

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве займов выданных. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Пояснении 3(ж)(iv).

	31 декабря 2023 года тыс. рублей			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Непросроченные	1 221 076	-	-	1 221 076
Просроченные на срок менее 31 дня	-	4 505	-	4 505
Просроченные от 61 до 90 дней	-	7 886	-	7 886
Просроченные от 91 до 120 дней	-	-	2 235	2 235
Просроченные от 181 до 365 дней	-	-	16 385	16 385
Просроченные более 365 дней	-	-	79 540	79 540
Всего	1 221 076	12 391	98 160	1 331 627
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 962)	-	(58 837)	(91 799)
Балансовая стоимость	1 188 114	12 391	39 323	1 239 828

31 декабря 2022 года тыс. рублей				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Непросроченные	816 348	-	-	816 348
Просроченные на срок менее 31 дня	-	7 778	-	7 778
Просроченные от 61 до 90 дней	-	3 211	-	3 211
Просроченные от 91 до 120 дней	-	-	1 014	1 014
Просроченные от 151 до 180 дней	-	-	6 904	6 904
Просроченные от 181 до 365 дней	-	-	4 930	4 930
Просроченные более 365 дней	-	-	81 981	81 981
Всего	816 348	10 989	94 829	922 166
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 021)	(292)	(51 733)	(83 046)
Балансовая стоимость	785 327	10 697	43 096	839 120

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 2023 и 2022 годы представлены ниже:

31 декабря 2023 года тыс. рублей				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(31 021)	(292)	(51 733)	(83 046)
Чистое (создание)/восстановление резерва под кредитные убытки в течение периода (Пояснение 8)	(1 941)	292	(8 265)	(9 914)
Списания за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-	1 161	1 161
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(32 962)	-	(58 837)	(91 799)

31 декабря 2022 года
тыс. рублей

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(11 927)	(4 100)	(57 411)	(73 438)
Чистое (создание)/восстановление резерва под кредитные убытки в течение периода (Пояснение 8)	(19 094)	3 808	(22 631)	(37 917)
Списания за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-	28 309	28 309
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(31 021)	(292)	(51 733)	(83 046)

Качество займов выданных

По состоянию на 31 декабря 2023 года просроченные займы, выданные с чистой балансовой стоимостью 51 714 тыс. рублей (31 декабря 2022 года – 53 793 тыс. рублей) обеспечены залогом жилой недвижимости справедливой стоимостью 47 897 тыс. рублей (31 декабря 2022 года – 43 380 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным Группа использует допущение, что просроченные займы будут погашены в основном за счет продажи объектов, предоставленных в качестве обеспечения. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки, является существенным.

Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора займа, и пересматривается на постоянной основе.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки займов выданных. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под кредитные убытки по займам выданным по состоянию на 31 декабря 2023 года, был бы на 12 398 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 8 391 тыс. рублей) выше.

В течение 2023 года и 2022 года не происходило существенных движений валовой стоимости займов выданных, которые повлияли на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки.

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Суверенные облигации Российской Федерации		
В российских рублях	404 822	481 611
В иностранной валюте	123 234	2 473 971
Всего суверенные облигации Российской Федерации	528 056	2 955 582
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	528 056	2 955 582

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отсутствует просроченная задолженность по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Рейтинги кредитного качества представлены в Пояснении 29(ж).

По состоянию 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

17 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Акции		
Акции российских эмитентов	1 813 043	6 991 216
Акции иностранных эмитентов	-	957 067
Всего акции	1 813 043	7 948 283
Суверенные облигации Российской Федерации и муниципальные облигации субъектов РФ		
В российских рублях	18 948 800	38 121 285
В иностранной валюте	7 119 509	5 873 971
Всего суверенные облигации Российской Федерации и муниципальные облигации субъектов РФ	26 068 309	43 995 256
Суверенные облигации иностранных государств		
В российских рублях	307 148	-
Всего суверенные облигации иностранных государств	307 148	-
Корпоративные облигации российских эмитентов		
Всего в российских рублях	6 871 863	10 567 187
Всего в иностранной валюте	4 118 401	12 611 654
Всего корпоративные облигации российских эмитентов	10 990 264	23 178 841
Корпоративные облигации иностранных эмитентов		
В иностранной валюте	-	739 230
Всего корпоративные облигации иностранных эмитентов	-	739 230
Всего облигации	37 365 721	67 913 327
Производные финансовые инструменты		
Договоры опционов на покупку акций и индексов	-	13 880
Договоры купли-продажи иностранной валюты	22 151	112 067
Всего производных финансовых инструментов	22 151	125 947
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, находящихся в собственности Группы	39 200 915	75 987 557
Обремененные залогом		
Суверенные облигации Российской Федерации		
В российских рублях	1 644 320	3 495 603
Всего суверенные облигации Российской Федерации	1 644 320	3 495 603
Корпоративные облигации российских эмитентов		
В российских рублях	760 945	248 290
В иностранной валюте	1 129 475	-
Всего корпоративные облигации российских эмитентов	1 890 420	248 290
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом	3 534 740	3 743 893
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4 571	3 070
Всего производных финансовых инструментов	4 571	3 070
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 571	3 070

Рейтинги кредитного качества представлены в Пояснении 29(ж).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа реклассифицировала заблокированные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в Прочие активы (Пояснение 14) (31 декабря 2022 года: Группа имела заблокированные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в размере 1 607 448 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет ограниченные в обороте финансовые инструменты российских эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в размере 3 925 178 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: не имела).

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в размере 3 534 740 тыс. рублей были заложены в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО». По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в размере 3 743 893 тыс. рублей были заложены в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2023 года тыс. рублей			31 декабря 2022 года тыс. рублей		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Величина базового актива	Активы	Обязатель- ства	Величина базового актива	Активы	Обязатель- ства
<i>Договоры купли-продажи иностранной валюты</i>						
- покупка рублей за доллары США	5 121 202	21	(4 568)	4 051 440	112 067	-
- покупка рублей за евро	1 408 525	16 209	-	355 580	-	(3 070)
- покупка рублей за юани	1 355 702	5 921	(3)			
		<u>22 151</u>	<u>(4 571)</u>		<u>112 067</u>	<u>(3 070)</u>

	31 декабря 2023 года тыс. рублей			31 декабря 2022 года тыс. рублей		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Величина базового актива	Активы	Обязатель- ства	Величина базового актива	Активы	Обязатель- ства
<i>Договоры опционов на покупку акций и индексов</i>						
- опцион на покупку акций	-	-	-	58 732	1 463	-
- опцион на покупку индексов	-	-	-	490 674	12 417	-
		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>13 880</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа предоставила денежные и приравненные к ним средства в качестве обеспечения по срочным сделкам на иностранную валюту (Пояснение 22).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа заключила срочные сделки на иностранную валюту с одним российским банком (31 декабря 2022 года: срочные сделки на иностранную валюту и покупку опционов с одним иностранным и одним российским банками).

18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Суверенные облигации Российской Федерации		
В иностранной валюте	-	716 320
Всего суверенные облигации Российской Федерации	-	716 320
Корпоративные облигации российских эмитентов		
В российских рублях	6 692 142	9 606 125
В иностранной валюте	-	249 030
Всего корпоративные облигации российских эмитентов	6 692 142	9 855 155
Корпоративные облигации иностранных эмитентов		
В иностранной валюте	-	15 301 658
Всего корпоративные облигации иностранных эмитентов	-	15 301 658
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	6 692 142	25 873 133

Рейтинги кредитного качества представлены в Пояснении 29(ж).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа реклассифицировала заблокированные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в Прочие активы (Пояснение 14) (31 декабря 2022 года: Группа имела заблокированные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в размере 15 301 658 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за 2023 и 2022 годы, представлены ниже.

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(32 135)	(93 654)
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки (Пояснение 8)	32 135	61 519
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	-	(32 135)

19 Дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и сострахования

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Дебиторская задолженность по операциям страхования	65 902 643	56 420 063
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	1 055 790	777 560
Дебиторская задолженность по операциям сострахования	406 935	1 047 206
	67 365 368	58 244 829
Резерв под обесценение	(16 438 062)	(14 931 589)
	50 927 306	43 313 240

Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

	2023 год	2022 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	14 931 589	14 842 671
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	1 506 473	(57 016)
Перевод из категории прочие активы (Пояснение 14)	-	145 934
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	16 438 062	14 931 589

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа проанализировала договоры страхования, действующие по состоянию на конец года, и определила уровень расторжений, ожидаемых по указанным договорам страхования. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по расторжениям страховых полисов. На основании результатов проведенной оценки руководством был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении остатков по счетам, связанных с операциями прямого страхования. Чистое изменение резерва под обесценение за период отражается в составе прибыли или убытка. Группа не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису, резерв незаработанной премии также аннулируется.

В состав дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования включена просроченная дебиторская задолженность в размере 2 127 036 тыс. рублей, которая отражается за вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в размере 1 143 137 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования в размере 1 464 260 тыс. рублей, которая отражается за вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в размере 906 382 тыс. рублей).

20 Программа обязательного медицинского страхования

Система обязательного медицинского страхования создана с целью обеспечения прав граждан Российской Федерации на получение бесплатной медицинской помощи. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан созданы Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС, соответственно).

Страховая медицинская организация ООО «СМК РЕСО-Мед», входящая в состав Группы, осуществляет услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет целевых средств, а также организует контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Группа не принимает на себя какой-либо страховой риск от участия в данной программе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования в размере 19 533 994 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 14 690 216 тыс. рублей) представляет собой авансы, выданные медицинским организациям на оказание медицинских услуг и приобретение медицинского оборудования. Группа не несет кредитного риска по указанной дебиторской задолженности, так как она представляет собой целевое финансирование за счет средств, перечисленных Группе от ТФОМС.

Средства, полученные от ТФОМС, по которым медицинскими организациями не были оказаны медицинские услуги, отражаются как кредиторская задолженность Группы перед ТФОМС по расходованию средств целевого финансирования. По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования составила 19 479 663 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 14 646 183 тыс. рублей).

21 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Депозиты в банках		
В российских рублях	84 906 319	2 820 568
В иностранной валюте	684 387	1 052 139
Итого депозиты в банках:	85 590 706	3 872 707

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года просроченные и/или обесцененные счета и депозиты в банках отсутствуют.

Рейтинги кредитного качества представлены в Пояснении 29(ж).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела счета и депозиты в шести крупных банках (31 декабря 2022 года: в одном крупном банке), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Сумма остатков по этим счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 66 638 243 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 670 231 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

22 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Текущие счета в банках		
В российских рублях	10 766 643	21 424 497
В иностранной валюте	2 084 292	15 148 329
Всего текущие счета в банках	12 850 935	36 572 826
Денежные средства в кассе	268 644	115 796
	13 119 579	36 688 622

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные и приравненные к ним средства в российских рублях в размере 2 149 тыс. руб. и в иностранной валюте в размере 1 354 457 тыс. рублей были заложены в качестве обеспечения по срочным сделкам на иностранную валюту (Пояснение 17).

Рейтинги кредитного качества представлены в Пояснении 29(ж).

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела денежные и приравненные к ним средства в четырех банках (31 декабря 2022 года: в двух банках), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Сумма остатков по этим денежным и приравненным к ним средствам по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 10 667 467 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 32 772 270 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

23 Страховые резервы

тыс. рублей	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Брутто	Перестрахование	Нетто	Брутто	Перестрахование	Нетто
Активы						
Отложенные аквизиционные расходы	32 975 100	-	32 975 100	28 047 470	-	28 047 470
Всего отложенных аквизиционных расходов	32 975 100	-	32 975 100	28 047 470	-	28 047 470
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	114 114 740	(1 301 591)	112 813 149	100 474 026	(1 137 333)	99 336 693
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	10 457 096	(485 243)	9 971 853	8 318 957	(437 178)	7 881 779
Резерв заявленных убытков	22 891 350	(2 303 806)	20 587 544	18 983 317	(1 022 158)	17 961 159
Резерв по страхованию жизни	1 121 148	-	1 121 148	2 092 314	-	2 092 314
Всего страховых резервов	148 584 334	(4 090 640)	144 493 694	129 868 614	(2 596 669)	127 271 945

(а) Анализ изменения страховых резервов (без учета перестрахования)

	2023 год	2022 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	129 868 614	123 123 250
Общая сумма страховых премий (Пояснение 5)	178 138 008	152 583 851
Аннулированные премии и изменение резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по операциям страхования (Пояснение 5)	(19 598 934)	(15 585 163)
Заработанные страховые премии, брутто	(144 898 360)	(130 147 294)
Платежи в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(20 282 144)	(18 176 101)
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(169 975)	(1 367 341)
Предполагаемая величина будущих платежей в отношении убытков текущего отчетного периода (Пояснение 4)	26 498 291	20 617 539
Изменение резервов по страхованию жизни (Пояснение 5)	(971 166)	(1 180 127)
Остаток по состоянию на 31 декабря	148 584 334	129 868 614

(б) Анализ изменения резерва незаработанной премии (без учета перестрахования)

	2023 год	2022 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	100 474 026	93 622 632
Общая сумма страховых премий (Пояснение 5)	178 138 008	152 583 851
Аннулированные премии и изменение резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по операциям страхования (Пояснение 5)	(19 598 934)	(15 585 163)
Заработанные страховые премии, брутто	(144 898 360)	(130 147 294)
Остаток по состоянию на 31 декабря	114 114 740	100 474 026

(в) Анализ изменения резервов убытков (без учета перестрахования)

	2023 год	2022 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 1 января	8 318 957	9 116 105
Резерв заявленных убытков по состоянию на 1 января	18 983 317	17 112 072
Всего резервов убытков по состоянию на 1 января	27 302 274	26 228 177
Платежи в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(20 282 144)	(18 176 101)
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(169 975)	(1 367 341)
Предполагаемая величина будущих платежей в отношении убытков текущего отчетного периода (Пояснение 4)	26 498 291	20 617 539
Всего резервов убытков по состоянию на 31 декабря (Пояснение 4)	33 348 446	27 302 274
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 31 декабря	10 457 096	8 318 957
Резерв заявленных убытков по состоянию на 31 декабря	22 891 350	18 983 317

(г) Анализ изменения резерва по страхованию жизни

	2023 год	2022 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина по состоянию на 1 января	2 092 314	3 272 441
Обязательства, выплаченные в отношении смерти, наступления сроков погашения, расторжения полисов, выплат и требований	(1 181 885)	(1 161 597)
Прочие изменения	210 719	(18 530)
Величина по состоянию на 31 декабря	1 121 148	2 092 314

(д) Допущения и анализ чувствительности для страховой деятельности***Процесс, используемый для определения допущений***

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки.

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 вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

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 неоплаченных 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 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.

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.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, 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, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство 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.

Группа выделила два ключевых допущения, которые оказывают наиболее существенное влияние на величину страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года - ожидаемый коэффициент убыточности и первый фактор развития. Чувствительность величины страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года к увеличению (уменьшению) ожидаемого коэффициента убыточности и первого фактора развития на 5% и 10% соответственно представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Увеличение на 5%	Уменьшение на 5%	Увеличение на 5%	Уменьшение на 5%
Изменение ожидаемого коэффициента убыточности				
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков, %	10,3%	(10,3%)	11,2%	(11,2%)
Изменение первого фактора развития				
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков, %	19,3%	(19,3%)	21,5%	(21,5%)

24 Счета клиентов

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования, привлеченные от:		
Юридических лиц	1 155 505	642 737
Физических лиц	543 036	361 795
	1 698 541	1 004 532
Срочные депозиты, привлеченные от:		
Юридических лиц	755 485	2 595 659
Физических лиц	7 077 841	1 707 676
	7 833 326	4 303 335
	9 531 867	5 307 867

25 Отложенные налоговые активы и обязательства

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 обязательств и активов 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.

Изменения временных разниц в течение 2023 года и 2022 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы						
Нематериальные активы и гудвил	-	-	(96 146)	(118 604)	(96 146)	(118 604)
Основные средства	90 415	35 738	(617 660)	(618 994)	(527 245)	(583 256)
Инвестиционная недвижимость	60 326	54 218	(139 853)	(205 592)	(79 527)	(151 374)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	51 593	(116 227)	-	(116 227)	51 593
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	(3 257 416)	(5 631 967)	(3 257 416)	(5 631 967)
Прочие активы	825 679	124	(8 509)	(140 441)	817 170	(140 317)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
- займы выданные	3 706	21 575	-	-	3 706	21 575
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	623	7 435	-	(428)	623	7 007
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:						
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	289 255	66 241	(699 002)	(603 021)	(409 747)	(536 780)
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	655 614	(1 879 487)	(1 007 177)	(1 879 487)	(351 563)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	58 969	10 510	-	-	58 969	10 510
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	824	(6 734 908)	(5 185 568)	(6 734 908)	(5 184 744)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 283 431	2 169 635	-	-	2 283 431	2 169 635
Обязательства						
Страховые резервы	5 552 862	4 474 489	-	-	5 552 862	4 474 489
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 863 964	2 173 266	-	(65)	2 863 964	2 173 201
Прочие обязательства	1 200 275	888 847	-	-	1 200 275	888 847
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	13 229 505	10 610 109	(13 549 208)	(13 511 857)	(319 703)	(2 901 748)

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

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Отложенный налоговый актив	1 624 265	1 435 366
Отложенное налоговое обязательство	(1 943 968)	(4 337 114)
Чистая позиция	(319 703)	(2 901 748)

Ставка по отложенному налогу на прибыль составляет: Российская Федерация – 20%, Республика Беларусь – 18% и 25%.

Изменение величины временных разниц в течение 2023 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Выбыло	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Активы					
Нематериальные активы и гудвил	(118 604)	22 458	-	-	(96 146)
Основные средства	(583 256)	69 081	(13 070)	-	(527 245)
Инвестиционная недвижимость	(151 374)	43 843	-	28 004	(79 527)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	51 593	(167 820)	-	-	(116 227)
Отложенные аквизиционные расходы	(5 631 967)	2 374 551	-	-	(3 257 416)
Прочие активы	(140 317)	958 022	-	(535)	817 170
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- займы выданные	21 575	(17 869)	-	-	3 706
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 007	(6 384)	-	-	623
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:					
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(536 780)	127 033	-	-	(409 747)
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(351 563)	(1 109 177)	(418 747)	-	(1 879 487)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 510	48 459	-	-	58 969
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(5 184 744)	(1 550 164)	-	-	(6 734 908)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 169 635	134 419	-	(20 623)	2 283 431
Обязательства					
Страховые резервы	4 474 489	1 078 373	-	-	5 552 862
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 173 201	690 763	-	-	2 863 964
Прочие обязательства	888 847	311 428	-	-	1 200 275
Курсовые разницы	-	(1 137)	-	-	-
	(2 901 748)	3 005 879	(431 817)	6 846	(319 703)

Изменение величины временных разниц в течение 2022 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Активы				
Нематериальные активы и гудвил	(125 713)	7 109	-	(118 604)
Основные средства	(590 174)	30 579	(23 661)	(583 256)
Инвестиционная недвижимость	(99 669)	(51 705)	-	(151 374)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	51 593	-	51 593
Отложенные аквизиционные расходы	(5 562 542)	(69 425)	-	(5 631 967)
Прочие активы	(216 609)	76 292	-	(140 317)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- займы выданные	42 693	(21 118)	-	21 575
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(76 674)	83 681	-	7 007
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:				
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(346 694)	(190 086)	-	(536 780)
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(2 028 299)	1 183 212	493 524	(351 563)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	47 250	(36 740)	-	10 510
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(5 326 613)	141 869	-	(5 184 744)
Счета и депозиты в банках	6 400	(6 400)	-	-
Денежные и приравненные к ним средства	226	(226)	-	-
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 665 505	(495 870)	-	2 169 635
Обязательства				
Страховые резервы	4 882 360	(407 871)	-	4 474 489
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 172	(1 172)	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 083 630	89 571	-	2 173 201
Прочие обязательства	120 111	768 736	-	888 847
Курсовые разницы	-	2 358	-	-
	(4 523 640)	1 154 387	469 863	(2 901 748)

26 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	18 506 737	16 080 792
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	2 803 338	1 938 741
Полученные авансы по страховым премиям	2 024 744	2 055 639
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	1 700 178	1 758 777
Кредиторская задолженность по операциям сострахования	374 521	971 405
	25 409 518	22 805 354

27 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	31 декабря 2022 года тыс. рублей
Расчеты с акционерами по выплате дивидендов	7 846 962	-
Резерв по вознаграждениям	4 652 549	3 301 312
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	1 095 287	1 004 826
Обязательства по аренде	1 075 962	1 147 754
Начисленные обязательные отчисления в союзы страховщиков	348 595	336 722
Авансы, полученные по лизинговым операциям	266 945	289 781
Кредиторская задолженность по социальному страхованию и налогам, отличным от налога на прибыль	204 042	261 080
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	134 808	194 159
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	73 653	1 638 292
Доля перестраховщиков в доходах от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	9 337	19 648
Прочие	239 763	251 060
	15 947 903	8 444 634

28 Акционерный капитал

Уставный капитал

Выпущенный акционерный капитал Компании состоит из 31 000 000 обыкновенных акций (31 декабря 2022 года: 31 000 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 350 рублей (31 декабря 2022 года: 350 рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года величина выпущенного и полностью оплаченного акционерного капитала составила 10 850 000 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 10 850 000 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года количество акций, находящихся в обращении, составляет 29 451 927 обыкновенных акций.

Дивиденды

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 Компания объявила дивиденды в размере 690 рублей на акцию в общей сумме 20 321 830 тыс. рублей.

29 Управление финансовыми рисками и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Компания является акционерным обществом. Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Компании.

Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом – Главным исполнительным директором. Совет директоров назначает Главного исполнительного директора. Единоличный исполнительный орган Компании несет ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Компании. Единоличный исполнительный орган Компании подотчетен Совету директоров Компании и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Главный исполнительный директор каждой из компаний Группы несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей, соответствующих характеру и масштабу её операций.

Совет директоров осуществляет рассмотрение эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами компании вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей. Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независимо от руководства Группы и подотчетно непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- Органы управления Компании (Общее собрание акционеров и Совет директоров), единоличный орган управления (Главный исполнительный директор);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Работники и структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Общества и требованиями законодательства Российской Федерации, включая:
 - Департамент внутреннего аудита;
 - Департамент внутреннего контроля и оценки рисков, включая структурное подразделение, ответственное за организацию системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Отдел финансового мониторинга, Отдел комплаенс, Службу управления рисками.
- Главный актуарий;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Прочие сотрудники и структурные подразделения Компании в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами страховщика, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

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

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Страховой риск, рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров и Главный исполнительный директор несут ответственность за надлежащее функционирование системы контроля, управление ключевыми рисками, одобрение политик и процедур по управлению рисками.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному 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.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения 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.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице далее представлена информация по процентным активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанную дату. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2023 год			2022 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	в российских рублях	в долларах США	в прочих валютах	в российских рублях	в долларах США	в прочих валютах
Процентные активы						
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	23,23%	-	-	23,64%	-	-
Займы выданные	8,63%	11,13%	-	7,89%	11,21%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,75%	3,07%	-	6,61%	3,92%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12,18%	7,08%	8,35%	10,04%	7,54%	7,86%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	13,42%	-	-	10,12%	7,17%	5,68%
Счета и депозиты в банках	14,71%	2,98%	8,08%	7,02%	3,06%	4,42%
Денежные и приравненные к ним средства	15,94%	-	3,50%	7,21%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14,51%	-	-	6,73%	-	-
Счета клиентов	10,91%	-	-	7,77%	1,20%	-

(ii) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам со сроком погашения до года после отчетной даты, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен в нижеследующей таблице.

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в российских рублях	1 848 452	547 326
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в российских рублях	(1 848 452)	(547 326)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в долларах США и прочих валютах	5 450	5 067
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в долларах США и прочих валютах	(5 450)	(5 067)

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, со сроком погашения более года после отчетной даты, 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 представлен следующим образом.

	2023 год тыс. рублей		2022 год тыс. рублей	
	Влияние на чистую прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на чистую прибыль или убыток	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в российских рублях	(3 310 354)	(3 490 256)	(6 681 721)	(6 976 252)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в российских рублях	3 310 354	3 490 256	6 681 721	6 976 252
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок в долларах США и прочих валютах	(530 085)	(530 085)	(796 164)	(1 239 351)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок в долларах США и прочих валютах	530 085	530 085	796 164	1 239 351

(д) Валютный риск

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Нематериальные активы и гудвил	16 472 849	-	-	16 472 849
Основные средства и активы в форме права пользования	8 424 039	-	125 240	8 549 279
Инвестиционная недвижимость	2 023 886	-	38 921	2 062 807
Чистые инвестиции в лизинг	11 103 389	-	-	11 103 389
Отложенные аквизиционные расходы	32 881 879	-	93 221	32 975 100
Отложенные налоговые активы	1 624 265	-	-	1 624 265
Прочие активы	9 249 012	42 031	108 771	9 399 814
Депозиты по обязательному обеспечению	959 928	-	-	959 928
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- займы выданные	1 218 509	21 319	-	1 239 828
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	404 822	123 234	-	528 056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:				
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30 368 270	10 867 208	1 500 177	42 735 655
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	6 692 142	-	-	6 692 142
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 957 117	2 108	131 415	4 090 640
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	50 612 153	218 848	96 305	50 927 306
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	19 533 994	-	-	19 533 994
Счета и депозиты в банках	84 906 319	501 847	182 540	85 590 706
Денежные и приравненные к ним средства	11 027 740	74 861	2 016 978	13 119 579
Всего активов	291 460 313	11 851 456	4 293 568	307 605 337
Обязательства				
Страховые резервы	146 663 743	686 875	1 233 716	148 584 334
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 087 367	-	-	3 087 367
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 571	-	-	4 571
Счета клиентов	9 303 000	67 748	161 119	9 531 867
Отложенные налоговые обязательства	1 933 726	-	10 242	1 943 968
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	25 178 051	100 017	131 450	25 409 518
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	19 479 663	-	-	19 479 663
Прочие обязательства	15 850 940	45	96 918	15 947 903
Всего обязательств	221 501 061	854 685	1 633 445	223 989 191
Балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	69 959 252	10 996 771	2 660 123	83 616 146
Забалансовая позиция	7 885 429	(5 121 202)	(2 764 227)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	77 844 681	5 875 569	(104 104)	83 616 146

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Нематериальные активы и гудвил	16 585 131	-	-	16 585 131
Основные средства и активы в форме права пользования	8 644 162	-	95 964	8 740 126
Инвестиционная недвижимость	2 863 661	-	30 480	2 894 141
Чистые инвестиции в лизинг	4 006 050	-	-	4 006 050
Отложенные аквизиционные расходы	27 970 571	-	76 899	28 047 470
Отложенные налоговые активы	1 424 466	-	10 900	1 435 366
Прочие активы	9 123 891	63 050	98 473	9 285 414
Депозиты по обязательному обеспечению	1 233 932	-	-	1 233 932
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- займы выданные	821 597	17 523	-	839 120
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	481 611	2 473 971	-	2 955 582
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:				
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	59 549 528	16 755 664	3 426 258	79 731 450
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	9 606 125	14 810 472	1 456 536	25 873 133
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 463 074	17 908	115 687	2 596 669
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	43 010 789	230 969	71 482	43 313 240
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	14 690 216	-	-	14 690 216
Счета и депозиты в банках	2 820 568	858 712	193 427	3 872 707
Денежные и приравненные к ним средства	21 534 176	240 742	14 913 704	36 688 622
Всего активов	226 829 548	35 469 011	20 489 810	282 788 369
Обязательства				
Страховые резервы	127 850 574	923 865	1 094 175	129 868 614
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 351 214	-	-	3 351 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 070	-	-	3 070
Счета клиентов	5 030 593	22 646	254 628	5 307 867
Отложенные налоговые обязательства	4 337 114	-	-	4 337 114
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	22 569 371	92 569	143 414	22 805 354
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	14 646 183	-	-	14 646 183
Прочие обязательства	8 405 506	127	39 001	8 444 634
Всего обязательств	186 193 625	1 039 207	1 531 218	188 764 050
Балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	40 635 923	34 429 804	18 958 592	94 024 319
Забалансовая позиция	4 407 020	(4 051 440)	(355 580)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	45 042 943	30 378 364	18 603 012	94 024 319

Повышение или падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и чистой 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.

	2023 год	2022 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	940 091	4 860 538
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(940 091)	(4 860 538)
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(16 657)	2 976 482
20% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	16 657	(2 976 482)

(е) Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности капитала Группы к изменению котировок торгуемых корпоративных долевым ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) представлен следующим образом:

	2023 год	2022 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	145 043	635 863
10% снижение котировок ценных бумаг	(145 043)	(635 863)

(ж) Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Группы с фиксированной доходностью, займов выданных и дебиторской задолженности подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Группы является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Группа управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

Группа перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Группа руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами).

У Группы также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок. В случае неоплаты страховой премии, относящейся к будущим периодам, происходит зачет суммы дебиторской задолженности против резерва незаработанной премии, без влияния на прибыль (убыток) Группы. Таким образом, кредитному риску подвержена только величина дебиторской задолженности по заработанным страховым премиям.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска, за исключением дебиторской задолженности по страховым операциям.

По состоянию на 31 декабря 2023 года рейтинги кредитного качества основываются на шкалах оценок, разработанных российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство, АКРА и НКР) и приведенных в соответствие со шкалой Эксперт РА. Анализ кредитного качества представлен ниже:

	Суверенные облигации Российской Федерации	Рейтинг ruA- и выше	Рейтинг от ruBBB- до ruBBB+	Рейтинг от ruBB- до ruBB+	Рейтинг от ruB- до ruB+	Без рейтинга	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
- займы выданные	-	-	-	-	-	1 331 627	(91 799)	1 239 828
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	528 056	-	-	-	-	-	-	528 056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:								
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27 712 629	14 181 471	246 882	-	-	594 673	-	42 735 655
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	6 692 142	-	-	-	-	-	6 692 142
Счета и депозиты в банках	-	84 906 320	-	-	-	684 386	-	85 590 706
Денежные и приравненные к ним средства	-	11 294 571	321	2 547	-	1 822 140	-	13 119 579

По состоянию на 31 декабря 2022 года рейтинги кредитного качества основываются на шкалах оценок, разработанных российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство, АКРА и НКР) и приведенных в соответствие со шкалой Эксперт РА. Анализ кредитного качества представлен ниже:

	Суверенные облигации Российской Федерации	Рейтинг ruA- и выше	Рейтинг от ruBBB- до ruBBB+	Рейтинг от ruBB- до ruBB+	Рейтинг от ruB- до ruB+	Без рейтинга	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
- займы выданные	-	-	-	-	-	922 166	(83 046)	839 120
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 955 582	-	-	-	-	-	-	2 955 582
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:								
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	47 490 859	29 443 924	255 541	-	-	2 541 126	-	79 731 450
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	716 320	7 616 462	-	-	-	17 540 351	-	25 873 133
Счета и депозиты в банках	-	2 820 568	-	-	101 989	950 150	-	3 872 707
Денежные и приравненные к ним средства	-	35 926 177	153 314	1 956	-	607 175	-	36 688 622

(з) 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.

Нижеследующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года. Сроки погашения обязательств по договорам страхования и активов по перестрахованию определены на основе оценочных оттоков денежных средств по признанным страховым обязательствам.

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Нематериальные активы и гудвил	-	-	-	16 472 849	16 472 849
Основные средства	-	-	-	8 549 279	8 549 279
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	2 062 807	2 062 807
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 652 716	7 133 812	316 861	-	11 103 389
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	32 975 100	32 975 100
Отложенные налоговые активы	1 624 265	-	-	-	1 624 265
Прочие активы	6 417 112	2 425 979	556 723	-	9 399 814
Депозиты по обязательному обеспечению	-	-	-	959 928	959 928
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- займы выданные	262 477	563 036	414 315	-	1 239 828
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	327 485	200 571	-	-	528 056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:					
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	42 735 655	-	-	-	42 735 655
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	3 631 718	2 571 654	488 770	-	6 692 142
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 792 653	958 803	37 593	1 301 591	4 090 640
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	21 860 161	11 432 660	17 634 485	-	50 927 306
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	19 533 994	-	-	-	19 533 994
Счета и депозиты в банках	84 239 774	1 350 932	-	-	85 590 706
Денежные и приравненные к ним средства	13 119 579	-	-	-	13 119 579
Всего активов	199 197 589	26 637 447	19 448 747	62 321 554	307 605 337
Обязательства					
Страховые резервы	27 995 251	5 752 740	721 603	114 114 740	148 584 334
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 087 367	-	-	-	3 087 367
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 571	-	-	-	4 571
Счета клиентов	7 846 733	1 667 310	17 824	-	9 531 867
Отложенные налоговые обязательства	1 943 968	-	-	-	1 943 968
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 644 448	5 045 712	8 719 358	-	25 409 518
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	19 479 663	-	-	-	19 479 663
Прочие обязательства	14 740 466	369 591	837 846	-	15 947 903
Всего обязательств	86 742 467	12 835 353	10 296 631	114 114 740	223 989 191
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	112 455 122	13 802 094	9 152 116	(51 793 186)	83 616 146

Нижеследующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года. Сроки погашения обязательств по договорам страхования и активов по перестрахованию определены на основе оценочных оттоков денежных средств по признанным страховым обязательствам.

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Нематериальные активы и гудвил	-	-	-	16 585 131	16 585 131
Основные средства	-	-	-	8 740 126	8 740 126
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	2 894 141	2 894 141
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 206 211	2 676 913	122 926	-	4 006 050
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	28 047 470	28 047 470
Отложенные налоговые активы	1 435 366	-	-	-	1 435 366
Прочие активы	7 116 375	1 811 250	357 789	-	9 285 414
Депозиты по обязательному обеспечению	-	-	-	1 233 932	1 233 932
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- займы выданные	135 866	174 857	528 397	-	839 120
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	481 611	2 473 971	-	-	2 955 582
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:					
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	79 731 450	-	-	-	79 731 450
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	9 606 125	14 810 472	1 456 536	-	25 873 133
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 075 725	374 134	9 477	1 137 333	2 596 669
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18 958 402	9 539 472	14 815 366	-	43 313 240
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	14 690 216	-	-	-	14 690 216
Счета и депозиты в банках	3 488 547	384 160	-	-	3 872 707
Денежные и приравненные к ним средства	36 688 622	-	-	-	36 688 622
Всего активов	174 614 516	32 245 229	17 290 491	58 638 133	282 788 369
Обязательства					
Страховые резервы	23 810 976	4 986 172	597 440	100 474 026	129 868 614
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 351 214	-	-	-	3 351 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 070	-	-	-	3 070
Счета клиентов	5 002 895	295 109	9 863	-	5 307 867
Отложенные налоговые обязательства	4 337 114	-	-	-	4 337 114
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 416 485	4 823 205	7 565 664	-	22 805 354
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	14 646 183	-	-	-	14 646 183
Прочие обязательства	6 969 591	489 236	985 807	-	8 444 634
Всего обязательств	68 537 528	10 593 722	9 158 774	100 474 026	188 764 050
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	106 076 988	21 651 507	8 131 717	(41 835 893)	94 024 319

В таблице выше страховые резервы без срока погашения представлены в основном резервом незаработанной премии по договорам автострахования со сроком признания менее одного года.

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам рассчитаны исходя из наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения и представлены в таблице ниже.

	<u>Менее 1 года</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>От 1 года до</u> <u>5 лет</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Свыше 5 лет</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Недисконти-</u> <u>рованные</u> <u>поток</u> <u>денежных</u> <u>средств</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Балансовая</u> <u>стоимость</u> <u>тыс. рублей</u>
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 года					
Счета клиентов	8 219 181	2 029 364	32 519	10 281 064	9 531 867
Обязательства по аренде	172 661	327 095	674 027	1 173 783	1 075 962
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года					
Счета клиентов	5 066 831	364 912	12 508	5 444 251	5 307 867
Обязательства по аренде	<u>186 778</u>	<u>622 457</u>	<u>916 903</u>	1 726 138	1 147 754

По финансовым обязательствам, не перечисленным в таблице выше, недисконтированные потоки денежных средств не отличаются существенно от дисконтированных.

(и) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с бизнес-процессами группы, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы. Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Группы до минимума, и общей финансовой эффективностью. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований. Группа управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Группы.

30 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, 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.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

(б) 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств, основных средств (зданий) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, основные средства и инвестиционная недвижимость:				
Основные средства (здания)	-	-	5 605 909	5 605 909
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 062 807	2 062 807
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 309 516	9 426 139	-	42 735 655
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	6 692 142	-	-	6 692 142
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(4 571)	-	(4 571)

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств, основных средств (зданий) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, основные средства и инвестиционная недвижимость:				
Основные средства (здания)	-	-	5 780 914	5 780 914
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 894 141	2 894 141
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	64 188 935	13 935 067	1 607 448	79 731 450
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	9 219 910	1 351 565	15 301 658	25 873 133
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(3 070)	-	(3 070)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в сумме 1 607 448 тыс. руб. и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода в сумме 15 180 486 тыс. руб. были переведены из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в виду отсутствия доступности активного рынка для Группы.

При определении справедливой стоимости вышеуказанных финансовых инструментов, принимая во внимание влияние ограничений на их продажу, Группа оценивала корректировку от соответствующих ценовых котировок данных финансовых инструментов. Поскольку указанная корректировка является ненаблюдаемым исходным параметром, то данная оценка вышеуказанных финансовых инструментов отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. При оценке Группа использовала в качестве индикативных котировок котировки в диапазоне от 34% до 106%, раскрываемых в базе данных Interfax. При этом дисконт установлен Группой на уровне нуля, так как по оценке Группы возмещаемая стоимость ценных бумаг существенно не отличается от стоимости, рассчитанной с использованием котировок указанных рынков.

31 Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала.

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

Требование к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании с января 2022 года, которая:

- оказывает услуги по любым из перечисленных видов страхования: от несчастного случая, медицинского страхования, имущества, предпринимательских рисков или страхования гражданской ответственности (за исключением страхования жизни и перестрахования), составляет 240 000 тыс. рублей;
- оказывает услуги исключительно по обязательному медицинскому страхованию, составляет 120 000 тыс. рублей;
- оказывает услуги по страхованию жизни, составляет 380 000 тыс. рублей;
- оказывает любые услуги по перестрахованию рисков, а также страхования в сочетании с перестрахованием, составляет 560 000 тыс. рублей.

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 10 850 000 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 10 850 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Компании существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Компания контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе. Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежемесячной основе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соответствовала законодательно установленным требованиям в отношении нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

32 Условные обязательства

(а) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. 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.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных

документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Судебная практика последних лет свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

33 Забалансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства Группы по предоставлению гарантий надлежащего исполнения обязательств составили 938 703 тыс. рублей. Резерв по данным гарантиям составил 2 816 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства Группы по предоставлению гарантий надлежащего исполнения обязательств составили 2 794 294 тыс. рублей. Резерв по данным гарантиям составил 8 383 тыс. рублей.

34 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству и членам Совета Директоров, включенный в состав административных расходов и расходов по проведению инвестиционных операций (см. Пояснения 6, 7), представлен следующим образом.

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Вознаграждения высшему руководству и членам Совета Директоров	2 102 816	1 581 801
Налоги и отчисления по заработной плате	287 522	207 382
Всего вознаграждения	2 390 338	1 789 183

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с высшим руководством и членами Совета Директоров составили:

	31 декабря 2023 года	Средняя процентная ставка	31 декабря 2022 года	Средняя процентная ставка
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Займы выданные	69 095	0,64%	69 765	0,76%
Обязательства				
Счета клиентов	448 273	3,17%	249 717	0,64%
Прочие обязательства	1 405 806	-	533 749	-

Результаты операций с высшим руководством и членами Совета Директоров за 2023 год и 2022 год составили:

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	454	633
Процентные расходы	(7 308)	-

(б) Операции со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу

Операции со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, включают операции с акционерами Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, составили:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Активы		
Доля перестраховщиков в страховых резервах	70 117	264 100
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	172 872	308 712
Обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	966 144	1 014 292
Прочие обязательства	7 846 962	-

Результаты операций со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, за 2023 год и 2022 год составили:

	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Премии, переданные в перестрахование	-	(853 444)
Аннулированные премии, переданные в перестрахование	9 680	882 874
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(3 442)	(667 233)
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	41 839	462 453
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(190 541)	(71 572)
Доля перестраховщиков в доходах от суброгационных требований	(10 479)	(18 195)
Комиссионный доход (расход) по операциям перестрахования	1 110	(125 293)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с акционерами и высшим руководством Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2023 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	31 декабря 2022 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Отложенные аквизиционные расходы	520 998	-	423 352	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- займы выданные	-	-	908	8,00%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:				
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 834 996	13,17%	4 327 045	10,58%
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	242 923	17,07%	1 698 001	10,75%
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	307 040	-	324 072	-
Счета клиентов	990 831	3,72%	2 665 454	7,39%

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2023 год и 2022 год составили:

	2023 год	2022 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Общая сумма страховых премий	1 287	29 817
Премии, переданные в перестрахование	72	-
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(2 052)	(8 988)
Урегулированные страховые убытки	(910)	(30)
Изменение резервов убытков	1 214	889
Аквизиционные расходы	(893 820)	(413 025)
Процентные доходы	536 837	582 883
Процентные расходы	(231 286)	(105 788)

35 События после отчетной даты

В марте 2024 года САО «РЕСО-Гарантия» объявило о выплате дивидендов в размере 200 рублей на акцию в общей сумме 5 890 385 тыс. рублей.