

**Группа «Ингосстрах»**  
**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность,**  
**подготовленная на основе проаудированной консолидированной**  
**финансовой отчетности**  
**в соответствии с Международными стандартами**  
**финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного**  
**применения на территории Российской Федерации, по состоянию на**  
**31 декабря 2023 года и за 2023 год и**  
**Аудиторское заключение независимого аудитора**

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	10
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	14
1. Основная деятельность страховщика	15
2. Основы составления отчетности	15
3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности	50
5. Денежные средства, инвестиции и кредиты	57
6. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	81
7. Прочие активы	83
8. Отложенные аквизиционные доходы и расходы	83
9. Инвестиционное имущество	84
10. Основные средства и активы в форме права пользования	85
11. Займы и прочие привлеченные средства	88
12. Страховые резервы	90
13. Обязательства по договорам пенсионного страхования	96
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	99
15. Прочие обязательства	99
16. Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью	99
17. Капитал	100
18. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	100
19. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование	101
20. Расходы по ведению операций по страхованию, нетто-перестрахование	102
21. Процентные доходы и расходы	102
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	103
23. Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, общие и административные расходы, амортизация	103
24. Прочие доходы	104
25. Базовая прибыль на акцию	104
26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	104
27. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	106

# Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах»:

## Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основании, описанном в Примечании 2 «Основы составления отчетности».

## Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- соответствующие примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

## Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 8 апреля 2024 года.

Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

## Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основании, описанном в Примечании 2 «Основы составления отчетности».

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

8 апреля 2024 года

Москва, Российская Федерация



Молянова Яна Сергеевна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОПНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОПНЗ – 21906101338).

Группа «Ингосстрах»

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	5.1	69 910	47 783
Обязательные резервы в Банке России		283	185
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		123 433	77 190
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5.2	56 418	15 149
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5.3	3 983	6 443
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5.4	63 032	55 598
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.4	943	-
Кредиты клиентам	5.5	91 257	63 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		36 345	46 723
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5.6	95 598	85 034
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.6	1 449	2 194
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	37 983	34 130
Прочие финансовые активы	7	1 087	995
Прочие активы	7	4 662	4 251
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12	38 345	32 829
Отложенные аквизиционные расходы	8	17 634	15 999
Требования по текущему налогу на прибыль		933	135
Отложенные налоговые активы		5 979	4 598
Инвестиционное имущество	9	2 551	2 580
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		677	326
Нематериальные активы		4 678	3 767
Основные средства и активы в форме права пользования	10	13 877	14 745
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи		-	710
<b>Итого активы</b>		<b>545 232</b>	<b>435 138</b>
Задолженность по сделкам «РЕПО»	11.1	20 605	4 535
Средства, привлеченные от кредитных организаций		12	2
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	11.2	117 660	89 019
Страховые резервы	12	207 204	177 306
Обязательства по договорам пенсионного страхования	13	27 314	25 910
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	24 662	24 374
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	12
Обязательство по текущему налогу на прибыль		497	591
Отложенные аквизиционные доходы	8	1 204	1 343
Отложенные налоговые обязательства		395	371
Резервы – оценочные обязательства		2 106	1 704
Прочие финансовые обязательства	15	7 238	6 581
Прочие обязательства	15	6 312	5 178
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи		-	108
<b>Итого обязательства</b>		<b>415 209</b>	<b>337 034</b>
Уставный капитал		28 377	28 377
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(16)	(16)
Резервный капитал		3 805	3 805
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 077)	(1 843)
Резерв переоценки основных средств		3 113	2 970
Прочие резервы		35	25
Накопленное влияние курсовых разниц		80	(574)
Резервы группы выбытия, предназначенной для продажи		-	3
Нераспределенная прибыль		95 419	65 101
<b>Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании</b>		<b>129 736</b>	<b>97 848</b>
Неконтролирующие доли участия		287	256
<b>Итого капитал</b>		<b>130 023</b>	<b>98 104</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>545 232</b>	<b>435 138</b>

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 107, была одобрена руководством 8 апреля 2024 года и подписана от его имени:

Соколов К. Б.  
Генеральный директор



Прилагаемые примечания на страницах 15 – 107 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Ингосстрах»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Примечания	2023 год	2022 год
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	18	<b>168 351</b>	<b>143 056</b>
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего		202 863	177 411
страховые премии, переданные в перестрахование		(24 011)	(26 876)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего		(9 060)	(11 334)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни		(1 441)	3 855
<b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	19	<b>(92 049)</b>	<b>(83 789)</b>
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего		(95 039)	(80 511)
доля перестраховщиков в выплатах		13 500	4 646
изменение резервов убытков, всего		(20 790)	(19 789)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		6 939	9 188
расходы по урегулированию убытков		(3 027)	(2 654)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, всего		6 310	5 458
доля перестраховщиков в доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений		(26)	(16)
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование		84	(111)
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	20	<b>(40 733)</b>	<b>(36 782)</b>
аквизиционные расходы	20	(44 636)	(37 953)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	20	2 107	1 746
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	8	1 796	(575)
Прочие доходы по страхованию		1 787	2 893
Прочие расходы по страхованию		(4 515)	(5 592)
<b>Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов и пенсионной деятельности</b>		<b>32 841</b>	<b>19 786</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	26 873	22 495
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	(6 010)	(6 397)
Взносы по пенсионной деятельности	13	889	916
Выплаты по пенсионной деятельности	13	(1 067)	(926)
Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования	13	(1 404)	(733)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	(1 949)	(1 319)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки		(1 333)	(5 952)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	22	9 280	(10 612)
(Расходы за вычетом доходов) / (доходы за вычетом расходов) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(51)	1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		8 554	(743)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		160	(29)
Комиссионные доходы по банковской деятельности		884	653
Комиссионные расходы по банковской деятельности		(193)	(205)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	23	(19 038)	(16 580)
Общие и административные расходы	23	(12 169)	(10 308)
Амортизация	23	(3 183)	(2 815)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		95	(304)
Прочие доходы	24	5 718	5 900
Прочие расходы		(1 385)	(1 452)
<b>Итого результат от операционной деятельности</b>		<b>4 671</b>	<b>(28 410)</b>
<b>(Убыток) / прибыль до выделения доли прибыли в совместном предприятии</b>		<b>37 512</b>	<b>(8 624)</b>
Доля в прибыли совместных предприятий		134	223
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>		<b>37 646</b>	<b>(8 401)</b>
<b>Доход / (расход) по налогу на прибыль, в том числе:</b>		<b>(7 308)</b>	<b>1 537</b>
Расход по текущему налогу на прибыль		(8 896)	(4 595)
Доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль		1 588	6 132
<b>(Чистый убыток) / чистая прибыль</b>		<b>30 338</b>	<b>(6 864)</b>

Прилагаемые примечания на страницах 15 – 107 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Ингосстрах»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	2023 год	2022 год
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:			
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств		156	140
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств		180	144
чистое изменение прочих резервов		(34)	(26)
Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:			
изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10	22
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 500	10
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(420)	(1 379)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		75	34
курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций		1 139	1 389
<b>Итого прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный период</b>		<b>1 656</b>	<b>150</b>
<b>Итого совокупный (убыток) / доход за отчетный период</b>		<b>31 994</b>	<b>(6 714)</b>
<b>(Убыток) / прибыль, приходящаяся на:</b>			
акционеров материнской компании		30 309	(6 932)
неконтролирующие доли участия		29	68
<b>Итого совокупный (расход) / доход, приходящийся на:</b>			
акционеров материнской компании		31 888	(6 774)
неконтролирующие доли участия		106	60

Прилагаемые примечания на страницах 15 – 107 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Ингосстрах»  
 Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2023 год  
 (данные выражены в миллионах российских рублей)

	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании											Итого капитал
	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резервный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Накопленное влияние курсовых разниц	Резервы группы выбытия, предназначенной для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие доли участия	
<b>По состоянию на 1 января 2022 года</b>	28 377	(16)	3 805	(1 930)	2 865	2	(509)	-	72 028	104 622	758	105 380
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 932)	(6 932)	68	(6 864)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	115	23	-	-	-	138	2	140
Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	85	-	-	(65)	-	-	20	(10)	10
<b>Итого совокупный доход / (расход) за период</b>	-	-	-	85	115	23	(65)	-	(6 932)	(6 774)	60	(6 714)
Переклассификация в состав группы выбытия	-	-	-	7	(10)	-	-	3	-	-	-	-
Перевод прочих компонентов капитала в состав нераспределенной прибыли вследствие выбытия долевого финансово-активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	-	-	-	(5)	-	-	-	-	5	-	-	-
Изменение доли участия в дочерних компаниях (в пользу Группы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(560)	(560)
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	28 377	(16)	3 805	(1 843)	2 970	25	(574)	3	65 101	97 848	256	98 104
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	30 309	30 309	29	30 338
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	143	10	-	-	-	153	3	156
Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	766	-	-	654	6	-	1 426	74	1 500
<b>Итого совокупный доход / (расход) за период</b>	-	-	-	766	143	10	654	6	30 309	31 888	106	31 994
Выбытие компонентов капитала и неконтролирующей доли участия вследствие выбытия дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	(9)	9	-	(24)	(24)
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)
<b>По состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	28 377	(16)	3 805	(1 077)	3 113	35	80	-	95 419	129 736	287	130 023

Прилагаемые примечания на страницах 15 – 107 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



Группа «Ингосстрах»  
**Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 2023 год**  
*(данные выражены в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		52 220	49 075
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(34 273)	(23 325)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	18	(1 418)	(1 255)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		16 529	24 495
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		5 598	(2 111)
Денежные средства и их эквиваленты, относящиеся к группе выбытия		-	(160)
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	6.1	<b>47 783</b>	<b>25 559</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	6.1	<b>69 910</b>	<b>47 783</b>

## 1. Основная деятельность страховщика

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах» («Материнская компания») было основано в СССР в 1947 году как государственная страховая компания, а в 1993 году было преобразовано в открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. 17 июня 2015 года полное наименование «Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах» изменено на «Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах», сокращенное наименование ОСАО «Ингосстрах» – на СПАО «Ингосстрах». Все изменения прошли государственную регистрацию.

Материнская компания имеет лицензии Банка России на осуществление страхования СИ № 0928, СЛ № 0928, ОС № 0928-02, ОС № 0928-03, ОС № 0928-04, ОС № 0928-05 и на осуществление перестрахования ПС № 0928. Срок действия указанных лицензий не ограничен.

Головной офис расположен в Москве. Юридический адрес Материнской компании: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Материнская компания имела 83 филиала и 8 региональных центров, расположенных на территории Российской Федерации.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Материнская компания имела 5 зарубежных представительств, расположенных в КНР (г. Пекин), Республике Индия (г. Мумбаи), Азербайджанской Республике (г. Баку), Республике Казахстан (г. Алматы), Турецкой Республике (г. Стамбул) (на 31 декабря 2022 года: 4 зарубежных представительства).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в Материнской компании было занято 11 427 сотрудников (на 31 декабря 2022 года – 8 328 сотрудников).

Специализированным депозитарием Материнской компании является Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года (выдана ФКЦБ России), лицензия специализированного депозитария № 22-000-1-00013 от 4 октября 2000 года (выдана ФКЦБ России).

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением величин, рассчитываемых на одну акцию, и если не указано иное. Использование рубля в качестве валюты представления консолидированной финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Группы выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

## 2. Основы составления отчетности

### *Общие принципы.*

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовлена на основе консолидированной финансовой отчетности, составленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в данном Примечании ниже (далее – «МСФО»). Полная консолидированная финансовая отчетность находится в СПАО «Ингосстрах» (далее – «Материнская компания») по адресу Россия, Москва, ул. Пятницкая, 12/2. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовлена в отношении Материнской компании и ее дочерних компаний, именуемых совместно Группа «Ингосстрах» (далее – «Группа»).

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного консолидированного отчета прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств, а также соответствующих отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

## 2. Основы составления отчетности (продолжение)

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО, а также раскрывая в проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 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 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Руководство Группы приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности применен МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и не применялся МСФО (IFRS) 17.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

### *Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения*

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

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

***Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).*** Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

***Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).*** В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

## 2. Основы составления отчетности (продолжение)

### *Новые учетные положения*

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

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

Группа планирует применять данный стандарт с годового периода, который начнется 1 января 2025 года, как указано в данном примечании выше, и проводит оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее консолидированную финансовую отчетность, а именно:

- проведен анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проведена их классификацию и сегментацию;
- проведен анализ текущих бизнес-процессов и оценка влияния требований новых стандартов на существующие системы и бизнес-процессы;
- разрабатываются методологии оценки договоров страхования и перестрахования, которая будет включать оценку денежных потоков, определение ставки дисконтирования и прочих актуарных допущений, расчет рисковой поправки на нефинансовый риск, расчет маржи за предусмотренные договор услуги, подход к аллокации расходов, связанных с выполнением договоров страхования, подход к выбору модели учета, а также выбору метода перехода;
- внедряется целевое ИТ-решение для учета договоров страхования и проводится оценка эффекта перехода на требования МСФО (IFRS) 17 для целей подготовки индикативных показателей финансовой отчетности.

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

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

## 2. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Группа планирует применять данный стандарт с годового периода, который начнется 1 января 2025 года, как указано в данном примечании выше, и проводит оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

## 2. Основы составления отчетности (продолжение)

Группа планирует применять данный стандарт с годового периода, который начнется 1 января 2025 года, как указано в данном примечании выше, и проводит оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее консолидированную (финансовую) отчетность.

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

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

## 2. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные новые стандарты и разъяснения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, (iii) 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 де факто. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и исключаются с даты фактического прекращения контроля над операциями дочерних компаний.

**Приобретение дочерних компаний.** Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по методу приобретения. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующей доли участия.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей Группе непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («прибыль от выгоды покупки») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Неконтролирующие доли участия – это доли в дочерней компании, не принадлежащие Группе прямо или косвенно. Группа оценивает неконтролирующие доли участия в приобретенных компаниях на основании доли в их чистых активах. На конец отчетного периода статья «неконтролирующие доли участия» представляет собой часть идентифицируемых чистых активов и обязательств дочерних компаний, относящуюся к неконтролирующей доле участия на дату приобретения, и часть изменения капитала, относящуюся к неконтролирующей доле участия, с даты приобретения. Неконтролирующие доли участия отражаются в составе капитала.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевым инструментам, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в отчете об изменениях в собственном капитале.

**Инвестиции в ассоциированные и совместные организации.** Ассоциированными являются организации, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но которые Группа не контролирует; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Совместная организация – это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы совместной деятельности. Такие стороны именуются участниками совместного предприятия.



### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированные и совместные организации отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения плюс изменение доли Группы в чистых активах ассоциированного или совместного предприятия, произошедшее после приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных или совместных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвилл за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных или совместных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных или совместных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных или совместных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных или совместных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных или совместных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных или совместных организаций. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной или совместной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной или совместной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя соответствующие обязательства.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимно исключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимно исключаются, если только они не вызваны обеспечением активов ассоциированного предприятия.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия и совместные предприятия. При выявлении обесценения Группа рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью инвестиции и ее балансовой стоимостью. Убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

**Выбытие дочерних, ассоциированных и совместных организаций.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

**Резервный капитал** создается в соответствии с законодательством Российской Федерации и национальным законодательством стран, в которых зарегистрированы дочерние компании, для покрытия общих хозяйственных рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Указанный фонд был сформирован в соответствии с уставом Материнской компании и уставами дочерних компаний, предусматривающими создание резерва на эти цели.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае ее отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилера, брокера, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных осуществляемых на рынке операций между независимыми сторонами. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котировочной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котировочную цену. В общих случаях для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

*Затраты по сделкам* – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделкам не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию затрат по сделкам, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

*Процентные доходы и расходы.* Процентные доходы и расходы по долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка в статье «Доходы за вычетом расходов с финансовыми инструментами».

*Валовая балансовая стоимость* финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства. Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделкам, сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка применяется для целей расчета процентных доходов по финансовым активам в течение соответствующего периода путем умножения на валовую балансовую стоимость, за исключением случаев:

- (i) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (ii) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. Для таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением справедливой цены могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные условием договора или законодательно, отражается в момент перехода права собственности.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов.** Группа классифицирует финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами и характеристик, предусмотренных договором потоков денежных средств от этих финансовых активов.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- (i) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- (ii) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- (iii) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы:

- (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- (ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продаж»);
- (iii) если не применим ни первый пункт, ни второй пункт, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продаж, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. Важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов, описаны в разделе важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

*Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:*

- (i) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (ii) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

*Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, если выполняются оба следующих условия:*

- (i) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- (ii) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

*Реклассификация* финансовых инструментов не производится, кроме случаев, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. В этом случае реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

На каждую отчетную дату Группа должна признать резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки проводится по всем финансовым активам, за исключением:

- (i) финансовых активов, представленных долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- (ii) финансовых активов, представленных долевыми инструментами;
- (iii) дебиторской задолженности по операциям ОМС.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания: финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подход определения ожидаемых кредитных убытков на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, прогнозных значений и статистики просрочек платежей.

Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Признаки отсутствия обоснованных ожиданий в отношении возмещения, включают: количество дней просрочки платежа, положение должника (процесс ликвидации, процедура банкротства), прекращение действий по принудительному взысканию и случаи, когда Группа использует для целей возмещения обращение взыскания на обеспечение и стоимость обеспечения такова, что ожидания в отношении полного возмещения являются необоснованными. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютного номинирования, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки от актива на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета контрагента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет контрагента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения контрагента.

**Обязательные резервы в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Средства в кредитных организациях.** В рамках обычной деятельности Группа размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обеспечение.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обеспечение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Долговые ценные бумаги, выкупленные у эмитента в полном объеме, представлены в отчетности в качестве долговых ценных бумаг.

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обеспечения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва на обеспечение.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

*Кредиты, выданные юридическим лицам* – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), а также малым и средним предприятиям или индивидуальным предпринимателям (гражданам РФ).

*Факторинг* – это комплекс услуг, оказываемых поставщику, работающему на условиях отсрочки платежа, который включает: беззалоговое финансирование под уступку дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, проверку новых покупателей, сбор и обработку платежей контрагентов, консалтинговые услуги и прочее. Группа предлагает индивидуальные решения в области факторингового финансирования для поставщиков федеральных торговых сетей, торговых компаний, промышленных предприятий, автопроизводителей и автодилеров. Основная цель факторинга - увеличение объема продаж поставщика за счет сокращения кассовых разрывов и предоставления дополнительных услуг.

*Ипотечные кредиты* – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Кредиты на покупку автомобилей* – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Потребительские кредиты* – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Кредиты на образование* – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

**Дебиторская задолженность и предоплаты.** Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Группе услуг. Группа классифицирует дебиторскую задолженность и предоплаты следующим образом: а) дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования; б) дебиторская задолженность и предоплаты по прочим операциям, к которой в том числе относится предоплата текущих обязательств по налогам (кроме налога на прибыль).

На каждую отчетную дату по дебиторской задолженности и предоплатам по прочим операциям (кроме предоплат текущих обязательств по налогам) Группа формирует резерв по ожидаемым кредитным убыткам. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

При оценке резерва под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, по депозитам премий и убытков Группа сначала определяет (на индивидуальной основе), имеется ли значительная дебиторская задолженность, которая должна быть зарезервирована. Затем по оставшейся дебиторской задолженности Группа на портфельной основе оценивает величину резерва под обесценение, применяя прошлый опыт возникновения убытков от обесценения дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам оценивается на предмет обесценения портфельной основе и индивидуальной основе (крупные регрессы по корпоративному бизнесу оцениваются на основе экспертного суждения юристов). Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

**Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО».** Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги, переданные в РЕПО, Группа классифицирует данные ценные бумаги в качестве Дебиторской задолженности по договорам РЕПО. Соответствующее обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении.



### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), классифицируются в качестве дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» и отражаются в составе соответствующей статьи консолидированного отчета о финансовом положении в зависимости от контрагента. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Задолженность по сделкам РЕПО».

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»).

Если гибридный договор включает основной договор, который является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, то организация должна применять требования по классификации ко всему гибридному договору исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик, предусмотренных договором потоков денежных средств от этих финансовых активов.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, то встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Взаимозачет активов и обязательств.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событию дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Группа классифицирует кредиторскую задолженность следующим образом: а) кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования; б) прочая кредиторская задолженность, не относящаяся к операциям страхования и перестрахования, учитывается в составе прочих финансовых обязательств или в составе прочих обязательств.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

**Страховые и инвестиционные договоры – классификация.** Группа заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.

Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

**Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»).** Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие НВПДВ, либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Группы. Группа определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства по НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по инвестиционным договорам и договорам страхования, соответственно.

**Описание страховых продуктов.** Группа предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Группа осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- (i) автострахование, включая обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – «ОСАГО») и КАСКО;
- (ii) добровольное медицинское страхование (далее – «ДМС») и страхование от несчастных случаев и болезней;
- (iii) страхование имущества физических лиц и комплексное ипотечное страхование;

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- (iv) страхование имущества и ответственности юридических лиц;
- (v) обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее – «ОСОПО»);
- (vi) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков (далее – «ОСГОП»);
- (vii) страхование авиационных рисков;
- (viii) страхование космических рисков;
- (ix) страхование грузов;
- (x) страхование судов и ответственности судовладельцев;
- (xi) страхование транспортных операторов;
- (xii) страхование путешественников;
- (xiii) страхование жизни.

Краткосрочные страховые договоры включают страхование имущества, автострахование, ДМС, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование ответственности.

Страхование имущества и страхование автотранспорта заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, риск ущерба от перерыва в производстве).

Договоры страхования ОСАГО заключаются с целью обеспечения защиты клиентов от риска гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Группа является членом Российского союза автостраховщиков, который образован в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а также осуществляет прямое урегулирование убытков по ОСАГО. Страховые суммы и тарифы по обязательным видам страхования регулируются соответствующими федеральными законами.

ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы платными медицинскими услугами. Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Группы финансовой защиты в случае причинения ущерба жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, а также потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности по тем же причинам. Кроме того, финансовая защита предоставляется в случае смерти застрахованного лица - членам семьи застрахованного лица или назначенным им выгодоприобретателям.

По договорам комплексного ипотечного страхования объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с исполнением договора или иного обязательства, обеспеченного ипотекой или связанного с предметом ипотеки. Объектом страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки; имущественные интересы, связанные с возможными финансовыми потерями страхователя (застрахованного лица), а также имущественные интересы, связанные со смертью и утратой трудоспособности застрахованным лицом.

Страхование ответственности защищает клиентов Группы от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Может быть застрахован риск гражданской ответственности клиентов Группы по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и/или здоровью третьих лиц («физический ущерб») или причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»). Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью, возникающей вследствие причинения вреда третьим лицам в связи с осуществлением страхователем деятельности, указанной в договоре страхования.

Группа осуществляет обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика (ОСГОП) и владельца опасного производственного объекта (ОСОПО). ОСГОП защищает пассажиров при перевозках любыми видами транспорта (за исключением легкового такси и метро) от рисков получения травм в пути, утери или повреждения багажа, смерти пассажиров. По ОСОПО в качестве объекта страхования выступает гражданская ответственность владельца опасного объекта, которая может возникнуть вследствие аварии в результате причинения вреда здоровью, имуществу третьих лиц, а также окружающей среде. С целью заключения договоров страхования ОСГОП и ОСОПО Материнская компания, в соответствии с требованиями законодательства, вступила в Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) и является членом перестраховочных пулов по данным видам страхования. Страховые суммы и тарифы по обязательным видам страхования регулируются соответствующими федеральными законами.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

По договорам страхования авиационных и космических рисков Группа принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с повреждением, либо полной гибелью объектов страхования, а также возникающие в силу закона обязанности страхователя о возмещении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, если такой вред был причинен в ходе осуществления деятельности.

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

Страхование судов и ответственности судовладельцев – Группа принимает на страхование имущественные интересы, связанные с судоходством, а именно судно с машинами и оборудованием, фрахт, а также обеспечиваемые судном, грузом и фрахтом требования, ответственность страхователя за вред, причиненный третьим лицам.

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

К долгосрочным страховым договорам относятся договоры страхования жизни. Группа выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

- (i) договоры инвестиционного страхования жизни;
- (ii) договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и договоры смешанного страхования жизни;
- (iii) договоры срочного страхования жизни – это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок.

Основные программы страхования жизни могут быть дополнены широким спектром дополнительных программ и опций: дополнительным страхованием от несчастных случаев, страхованием на случай инвалидности, на случай критических заболеваний, дополнительной рентой.

**Обязательное медицинское страхование (далее – «ОМС»).** Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Группу, которые заключили договоры с ТФОМС с целью реализации части данной программы. Страховые медицинские организации осуществляют деятельность ОМС на основании заключенных договоров о финансовом обеспечении ОМС с ТФОМС и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС с медицинскими организациями (далее – «МО»).

Группа отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных с ТФОМС и МО, в соответствии с законодательством РФ и условиями, предусмотренными указанными договорами.

Группа не принимает страхового риска в связи с участием в программе ОМС. За эти услуги Группа получает комиссионное вознаграждение. Это комиссионное вознаграждение отражается в прибыли или убытке за период в составе прочих доходов.

Группа получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, предоставленные этими учреждениями в рамках территориальной программы ОМС. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в Группу из ТФОМС, являются средствами целевого финансирования.

Получение указанных средств отражается как увеличение обязательств перед ТФОМС. Направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС. При этом зачет ранее выданных МО авансов в размере сумм принятых от МО реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи данных счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности МО и уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В случаях, когда сумма к оплате по счетам МО больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит целевого финансирования от ТФОМС, что отражается как сокращение обязательств по ОМС перед ТФОМС. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования (ТФОМС).

Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится страховой медицинской организацией в том отчетном периоде, к которому относится возврат.

Обязательство перед ТФОМС на отчетную дату определяется как сумма обязательства перед ТФОМС на начало отчетного периода и поступивших в отчетном периоде целевых средств, уменьшенная на сумму использованных в отчетном периоде целевых средств по целевому назначению и на сумму возврата целевых средств источнику финансирования, и классифицируется как нефинансовое, поскольку погашается посредством зачета ранее выданных МО авансов.

Кредиторская задолженность перед МО по счетам, полученным за оказанные медицинские услуги застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Группы, поскольку приводит к оттоку денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования.

Группа осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предъявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Группы, при неисполнении которого ТФОМС может применить к Группе штрафные санкции. Доход страховой медицинской организации в части средств, поступивших из МО в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций. Соответственно, моментом признания выручки является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и МО. Из части данных санкций Группа формирует собственные средства, которые отражаются в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие доходы».

Группа получает вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, и доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее – «сумма экономии целевых средств»).

Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, доводится до ее сведения ТФОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от ТФОМС. Доход в виде средств на ведение дела, представляющий собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных. Доход в виде средств, причитающихся к получению от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда он может быть оценен, т. е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

**Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.** Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, как заявленных, так и нет, включая расходы по урегулированию убытков (прямые и косвенные). При уведомлении об убытках определенного типа по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая сумма таких убытков на конец отчетного периода не может быть точно определена. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Резервы убытков не дисконтируются. Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

*Оценка будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков.* Сумма будущего дохода, связанного с реализацией прав на регресс (суброгационного права), а также с реализацией годных остатков, оцениваются с использованием актуарных методов и основаны на исторических данных о поступлениях соответствующих сумм в разрезе периодов наступления страхового случая, к которому относятся рассматриваемые доходы, и в отношении убытков, произошедших не позднее отчетной даты.

Указанные выше оценки будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков уменьшают сумму резервов убытков.

Итоговая величина доходов по выявленному суброгационному праву и по реализации годных остатков в отчетном периоде равна сумме денежных поступлений от суброгаций и годных остатков в текущем отчетном периоде плюс изменение оценки будущих доходов по регрессу и годным остаткам за отчетный период.

*Резерв незаработанной премии.* Часть начисленных страховых брутто-премий, относящихся к последующим периодам, отражается в составе незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия контракта в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Изменение резерва незаработанной премии отражается в составе прибыли или убытка с целью признания дохода в том периоде, в течение которого действует покрытие страхового риска.

*Проверка адекватности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.* 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 недостаточности резервов Группа в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

*Страховые резервы по страхованию жизни.* Страховые резервы по договорам страхования жизни признаются в том случае, когда контракты были заключены и премии начислены. Страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цельмеризованной (модифицированной) нетто-премии. Расчет страховых резервов основывается на предположениях об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения об инвестиционной доходности устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта. Корректировки страховых резервов на каждую отчетную дату отражаются в составе прибыли или убытка. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

*Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования жизни.* На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни при помощи теста по оценке адекватности обязательств. Величина страховых резервов может быть увеличена, если наблюдается их недостаточность для покрытия будущих доходов и расходов.

*Доля перестраховщиков в страховых резервах.* В ходе своей деятельности Группа принимает и передает риски в перестрахование. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обеспечения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

*Отложенные аквизиционные расходы.* Группа капитализирует следующие расходы по заключению договоров страхования: комиссионные расходы по заключению договоров страхования, отчисления в компенсационные фонды в рамках обязательных видов страхования, операционные расходы по обработке договоров страхования.

Указанные выше отложенные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).** Негосударственные пенсионные фонды Группы предоставляют следующие виды пенсионного обеспечения:

- (i) обязательное пенсионное страхование (ОПС);
- (ii) негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) – это договоры добровольного пенсионного страхования с возможностью получать дополнительный инвестиционный доход.

Фонды Группы классифицируют договоры ОПС с застрахованными лицами и договоры НПО с вкладчиками, участниками и участниками-вкладчиками в зависимости от следующих характеристик:

- (i) в зависимости от наличия / отсутствия в договоре значительного страхового риска договор может быть классифицирован как договор страхования или инвестиционный договор;
- (ii) в зависимости от наличия условий по негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ) договоры классифицируются как договоры с НВПДВ или договоры без НВПДВ.

НВПДВ – это договорное право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат, которые:

- (i) вероятно, будут существенной частью общих выплат по договору;
- (ii) сумма и сроки, которых по договору определяются по усмотрению Группы;
- (iii) по договору зависят от прибыли или убытка от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов по определенной группе активов, находящихся в распоряжении Группы.

Гарантированным элементом договора страхования или инвестиционного договора с НВПДВ является обязательство по начислению доходности не ниже минимально гарантированного значения, в том числе обеспечение сохранности средств на определенных договором, правилами или законодательствам условиях.

После того как договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования на весь период его действия, даже если страховой риск существенно снижается в течение этого периода, пока все права и обязательства не исполнены или аннулированы. В тоже время, инвестиционный договор может быть реклассифицирован в страховой, если страховой риск становится значительным в течение срока действия договора.

Обязательства по договорам ОПС и НПО представляют собой накопленные взносы за вычетом выплат, увеличенные на сумму дохода, полученного в результате инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов. При этом на каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных обязательств.

Обязательства по договору ОПС первоначально признаются в размере суммы, эквивалентной пенсионным накоплениям застрахованного лица, переданной Группе Пенсионным фондом Российской Федерации или другим негосударственным пенсионным фондом. В дальнейшем вновь поступающие взносы (пополнения) в пользу застрахованного лица на финансирование накопительной пенсии и распределенный доход от инвестирования средств пенсионных накоплений также учитываются в составе обязательств до момента прекращения договора в связи со смертью, исполнением обязательств, переходом застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд.

Обязательства по договору НПО первоначально признаются в соответствии с условиями договора НПО и пенсионными правилами. Пенсионные взносы отражаются как увеличение обязательств. Также обязательства увеличиваются на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договоров НПО.

Группа проводит проверку адекватности пенсионных обязательств по договорам страхования и инвестиционным отдельно. Проверка проводится путем сравнения стоимости обязательств по группе договоров (приведенная стоимость всех денежных потоков по договору, далее – актуарная стоимость обязательств) и размера обязательств, отраженного на балансе Группы. В случае если актуарная стоимость обязательств превышает размер обязательств, отраженного на балансе, Группа корректирует (увеличивает) обязательства по данной группе на указанную разницу.



### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Взносы по договорам пенсионного страхования признаются в составе доходов в момент наступления ответственности по договору. В соответствии с условиями действующих пенсионных схем, ответственность наступает в момент поступления первоначального пенсионного взноса от Пенсионного фонда России, других негосударственных пенсионных фондов или вкладчика. Последующие взносы признаются в составе доходов в те периоды, когда они подлежат оплате застрахованным лицом, вкладчиком в соответствии с условиями договора.

Выплаты по пенсионной деятельности отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации застрахованным лицам, участникам и вкладчикам или третьим лицам.

Выплаты осуществляются, когда в отношении договора пенсионного страхования или инвестиционного договора соблюдены следующие условия: наступление пенсионных оснований; и наличие у Фондов Группы заявления участника о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения) или о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (для договоров обязательного пенсионного страхования).

Для учета выплат пенсий Фонды Группы одновременно уменьшает размер обязательств, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, и отражает расход в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Основные средства.** Земля и здания отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется. Справедливая стоимость земли и зданий Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объектов основных средств той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Переоценка земли и зданий выполняется с периодичностью, достаточной, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки земли и зданий отражается в составе прочего совокупного дохода по строке резерв переоценки основных средств, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка по статье прочие и административные расходы, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Резерв переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прочие категории основных средств отражаются по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (где это необходимо). Стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части оборудования, отражаемые по факту понесения, в случае, если они отвечают критериям капитализации.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Земля не подлежит амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты, когда такие активы становятся доступными для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до *ликвидационной стоимости*, в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания	от 30 до 50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 2 до 5 лет
Транспортные средства	4 года
Прочее	не более 40 лет
Активы в форме права пользования	наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока службы соответствующих арендованных активов.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

**Инвестиционное имущество.** Имущество, не занимаемое Группой, удерживаемое для получения дохода от сдачи в долгосрочную аренду или увеличения стоимости, или для достижения обеих целей, классифицируется в составе инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по цене приобретения с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части имеющегося инвестиционного имущества, на момент их понесения, если они отвечают критериям признания, и не учитывает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. После первоначального признания инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Учет инвестиционного имущества прекращается либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации соответствующего объекта недвижимости, в случае если не ожидается получение будущих экономических выгод от выбытия такого объекта недвижимости. Прибыли или убытки от вывода из эксплуатации или выбытия инвестиционного имущества отражаются в составе прибыли или убытка в том году, когда инвестиционное имущество было выведено из эксплуатации или выбыло.

Заработанный арендный доход, а также изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества отражается в строке «Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом» в составе прибыли или убытка за отчетный период. Доход от аренды признается равномерно в течение срока действия договора аренды, расходы, связанные с инвестиционным имуществом, отражаются по мере их понесения.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования. Для лицензий и программного обеспечения оценочный срок полезного использования составляет от 1 до 5 лет, для клиентской базы, возникшей в результате объединения бизнеса, до 20 лет.

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой (дата начала аренды). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по дополнительным заемным средствам, которая определяется применительно к каждому договору аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

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. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды на основе графика, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье процентные доходы в составе прибыли или убытка.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков.

**Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами.** Группа предоставляет некоторым руководителям и прочим сотрудникам пенсионное обеспечение в рамках частных пенсионных планов. Они представляют собой пенсионные схемы с установленными выплатами и охватывают штатных сотрудников Материнской компании. Пенсии рассчитываются актуарными методами и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно в течение срока трудового стажа сотрудника с использованием метода прогнозируемых единиц. Переоценка обязательств по пенсионному обеспечению признается в составе прочего совокупного дохода в периоде, в котором она определена.

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

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и стран, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае приобретения Группой или ее дочерними компаниями акций Материнской компании Группы стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из капитала как собственные выкупленные акции вплоть до момента их аннулирования или повторной эмиссии. При последующей продаже или повторной эмиссии таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

**Дивиденды.** Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании «События после отчетной даты» консолидированной финансовой отчетности, если они были объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Средства, привлеченные от кредитных, государственных организаций, юридических и физических лиц.** Средства, привлеченные от кредитных, государственных организаций и юридических, физических лиц первоначально отражаются в учете, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентом по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового обязательства. Впоследствии данные непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока обращения данного финансового обязательства. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Группой, и первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с выпуском такого финансового обязательства. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока обращения с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков.** Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.

**Условные активы и обязательства.** Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Резервы – оценочные обязательства.** Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает обязательство (юридическое или обусловленное практикой) в результате произошедшего события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этого обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этого 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 временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

В составе оценочных обязательств Группа отражает оценочные обязательства, связанные с невозмещаемыми расходами по страховым возмещениям ОСАГО («нулевым требованиям»), заявленным потерпевшими в рамках системы прямого возмещения убытков, а также с соответствующими невозмещаемыми расходами на урегулирование убытков (сюрвейерские и судебные расходы). Указанные обязательства оцениваются актуарными методами на основе имеющейся статистической информации о таких расходах за ряд последних лет (триангуляционные методы).

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

В состав резервов по прямому возмещению убытков (ПВУ) включены резервы:

- (i) под невозмещаемые страховщиком виновника судебные издержки по прямому возмещению убытков по ОСАГО по договорам, в которых Группа выступает страховщиком потерпевшего;
- (ii) по «нулевым» требованиям по прямому возмещению убытков;
- (iii) сюрвейерских расходов по прямому возмещению убытков.

Изменение данного резерва, а также фактически понесенные в периоде невозмещаемые расходы по ПВУ признаются в составе прочих расходов по страхованию.

Прочие резервы-оценочные обязательства формируются под судебные иски, налоговые споры, программу лояльности, гарантийные взносы в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», а также под ожидаемые кредитные убытки по выданным финансовым гарантиям и обеспечению исполнения обязательств по контрактам.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Признание страховых доходов и расходов.** Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам страхования жизни. Премии по договорам страхования жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности страховщика исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии со сроками оплаты, установленными в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа. По договорам инвестиционного страхования жизни, в соответствии с условиями договора страхования, страховая премия уплачивается единовременно.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховые премии отражаются в составе прибыли или убытка на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика. Уменьшение премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**Доходы по регрессам и суброгации.** Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Доходы по регрессам и суброгации признаются в качестве дохода, только если Группа уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц.

**Расходы по заключению договоров страхования.** Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно:

- (i) вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования и связанный с вознаграждениями социальный налог;
- (ii) перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования;
- (iii) расходы по заработной плате, премиям и взносам на социальное страхование сотрудников продающих подразделений;
- (iv) взносы в профессиональные объединения страховщиков, являющиеся необходимым условием для возможности заключения договоров по данному виду бизнеса.

Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы.

**Выплаты по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования.** Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни и договорам страхования жизни. Выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы. Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе расходы, связанные с судебными решениями. Косвенные расходы на урегулирование убытков включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.

**Прочие доходы и расходы по страхованию.** Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из положительных и отрицательных разниц, возникающих при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков, а также прочих доходов и расходов по страхованию.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Комиссионные доходы и расходы.** Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- (i) Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени;
- (ii) Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций.

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.* Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по кредиту, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций.* Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг признаются после завершения такой операции. Комиссионные доходы могут также отражаться пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания услуги. Этот принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

**Доходы от оказания медицинских услуг.** В качестве доходов от оказания медицинских услуг в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражается выручка соответствующей дочерней компании Группы, имеющей лицензию на оказание медицинских услуг. Доходы признаются и отражаются по методу начисления и по мере возникновения.

**Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования,** оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. В консолидированном отчете о движении денежных средств все выплаты по расходам на содержание персонала представлены в строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников».

**Прочие инвестиционные доходы.** Инвестиционный доход также включает в себя доход в форме дивидендов, который отражается в составе прибыли или убытка в тот момент, когда устанавливается право Группы на его получение.

**Пересчет иностранных валют.** Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой большинства компаний Группы и валютой представления отчетности Группы. Каждая компания Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и оценка статей финансовой отчетности каждой компании производится в соответствующей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования, выраженных в иностранных валютах, учитываются в соответствующих строках в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах (помимо указанных выше), отражаются в составе прибыли или убытка по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Влияние последующих колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков как результат от переоценки по справедливой стоимости.



### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

На отчетную дату активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отлична от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а доходы и расходы этих компаний пересчитываются по средневзвешенным курсам за отчетный период. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются отдельной строкой непосредственно в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отлична от валюты представления отчетности Группы, сумма накопленных курсовых разниц, отраженная в составе капитала, относящаяся к данной компании, признается в составе прибыли или убытка. В случае частичного выбытия дочерней компании без потери контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц от пересчета валюты переносится в неконтролирующую долю участия в собственном капитале.

**Фидуциарная деятельность.** Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, включая возмещение убытков в рамках фидуциарной ответственности.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в примечании 27.

#### Существенные учетные суждения и оценки

**Использование оценок, допущений и суждений.** Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Оценки и суждения пересматриваются на регулярной основе, на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений (помимо тех, которые связаны с оценкой) при применении принципов учетной политики представлена далее.

**Существенный страховой риск.** Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, включая, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Группе придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии ненаступления страхового случая. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:

- (i) возврат премии при расторжении полисов;
- (ii) упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- (iii) возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Сравниваемые в целях оценки значительности страхового риска для договоров страхования жизни денежные потоки рассчитываются с учетом временной стоимости денег. Для этого денежные потоки дисконтируются с использованием процентной ставки, которую Группа ожидает получить от инвестирования премии, полученной по договору. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

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

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- (i) Поток А больше нуля;
- (ii) Поток А отличается от Потока Б больше, чем на 5% от приведенной суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор страхования жизни классифицируется как инвестиционный, а договор страхования иного, чем страхование жизни классифицируется как сервисный (если договор страхования иного, чем страхование жизни содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Анализ чувствительности страховых резервов к основным допущениям представлен в Примечании 12 «Страховые резервы».

**Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.** При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик бизнес-модели «удержание для получения» при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа применяет суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- (i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествии времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Группа рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.
- (ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:
- (a) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;
- (b) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;
- (c) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула, и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;
- (d) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;
- (e) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями, или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.
- (iii) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований, согласно договору, ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация в отношении влияния существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений на признанные активы и обязательства.

### 3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Страховые резервы.** Описание основных суждений и оценок в отношении расчета страховых резервов представлено в примечании 12.

**Стоимость земли и зданий.** По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группой была произведена переоценка земли и зданий, в том числе инвестиционного имущества, с привлечением независимого оценщика. Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в примечаниях 9 и 10.

**Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки** по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и потенциальных убытков. При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки необходимы следующие существенные суждения:

- (i) Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- (ii) Выбор подходящей модели расчета резерва;
- (iii) Установление соответствия рейтингов эмиссии или эмитента финансового вложения различных рейтинговых агентств и выбор унифицированного рейтинга для целей расчета резерва;
- (iv) Оценка финансового состояния заемщиков по кредитам;
- (v) Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки резерва.

Группа провела анализ обесценения заложенности иностранных контрагентов по выплате основной суммы долга и процентов, обусловленной неисполнением обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами. В случае высокой вероятности дальнейшего неполучения денежных средств по оценке Руководства Группы, оценка обесценения активов была проведена с применением модели дисконтированных денежных потоков, резерв под ожидаемые кредитные убытки был сформирован на разницу между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью будущих денежных потоков с учетом ожидаемых сроков погашения. В качестве ставки дисконтирования использовалась безрисковая ставка в соответствующей валюте. Данные активы были отнесены к Этапу 3.

По ряду активов Группой принято решение о необходимости формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 100% от валовой балансовой стоимости, основываясь на объективных факторах, имеющих в распоряжении Группы. Данные активы были отнесены к Этапу 3.

По акциям иностранных эмитентов, находящихся на балансе российских компаний Группы, принято решение применить 100% дисконт к рыночной котировке в связи с низкой вероятностью возврата денежных средств. В связи с этим справедливая стоимость данных акций признана равной нулю.

**Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию.** Группа анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа использует профессиональные суждения, в том числе, и на предмет наличия видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности, прежде чем может быть обнаружено снижение стоимости отдельного актива. Методика и допущения, используемые для оценки сумм обесценения дебиторской задолженности, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактически полученными убытками от обесценения.

#### **4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности**

В связи с тем, что Группа осуществляет страховую, банковскую, пенсионную и прочую деятельность, руководство полагает, что форма представления консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности способна обеспечить оптимальное понимание результатов деятельности Группы. Контроль и оценка результатов деятельности Группы осуществляется отдельно по каждому виду деятельности и до уровня каждой отдельной компании Группы.

Страховая деятельность Группы представляет собой широкий спектр услуг по страхованию имущества, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности, личному страхованию и перестрахованию. Доходы по страховой деятельности Группы формируются в основном за счет страховых премий и доходов от финансовых вложений.

Банковская деятельность Группы представляет собой предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих и расчетных счетов, прием сберегательных вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости, предоставление депозитов и овердрафтов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов. Доходы по банковской деятельности формируются в основном за счет процентных и комиссионных доходов, а также доходов от финансовых вложений.

Пенсионная деятельность Группы представляет собой деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению. Доходы по пенсионной деятельности формируются за счет вкладов участников по договорам пенсионного страхования.

Прочая деятельность Группы представляет собой деятельность по оказанию услуг обязательного медицинского страхования, услуг медицинской помощи, услуг по управлению ценными бумагами и средствами паевых инвестиционных фондов.

Цены в операциях между компаниями Группы и между видами деятельности устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами. Показатели доходов, расходов и результатов деятельности в разрезе видов деятельности Группы включают межгрупповые операции, которые исключены при консолидации.

В межгрупповых операциях учтено исключение операций между страховым, банковским, пенсионным и прочими видами деятельности Группы.

#### 4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по видам деятельности Группы за 2023 год представлена ниже:

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Пенсионная деятель- ность	Прочая деятель- ность	Межгруп- повые операции	Итого
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	168 422	-	-	-	(71)	168 351
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	202 933	-	-	-	(70)	202 863
страховые премии, переданные в перестрахование	(24 011)	-	-	-	-	(24 011)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(9 059)	-	-	-	(1)	(9 060)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	(1 441)	-	-	-	-	(1 441)
<b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	<b>(93 110)</b>	-	-	-	<b>1 061</b>	<b>(92 049)</b>
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(96 110)	-	-	-	1 071	(95 039)
доля перестраховщиков в выплатах	13 500	-	-	-	-	13 500
изменение резервов убытков, всего	(20 764)	-	-	-	(26)	(20 790)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	6 939	-	-	-	-	6 939
расходы по урегулированию убытков	(3 043)	-	-	-	16	(3 027)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, всего	6 310	-	-	-	-	6 310
доля перестраховщиков в доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	(26)	-	-	-	-	(26)
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	84	-	-	-	-	84
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	<b>(40 781)</b>	-	-	-	<b>48</b>	<b>(40 733)</b>
аквизиционные расходы	(44 684)	-	-	-	48	(44 636)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	2 107	-	-	-	-	2 107
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	1 796	-	-	-	-	1 796
Прочие доходы по страхованию	1 787	-	-	-	-	1 787
Прочие расходы по страхованию	(4 523)	-	-	-	8	(4 515)
<b>Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов и пенсионной деятельности</b>	<b>31 795</b>	-	-	-	<b>1 046</b>	<b>32 841</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14 723	12 798	117	301	(1 066)	26 873
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(113)	(6 481)	(1)	(195)	780	(6 010)
Взносы по пенсионной деятельности	-	-	889	-	-	889
Выплаты по пенсионной деятельности	-	-	(1 067)	-	-	(1 067)
Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования	-	-	(1 404)	-	-	(1 404)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(1 949)	-	-	-	-	(1 949)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	(170)	(1 209)	(9)	55	-	(1 333)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	6 923	(102)	2 167	292	-	9 280
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(51)	-	-	-	-	(51)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 734	758	-	63	(1)	8 554
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	(60)	-	-	220	-	160
Комиссионные доходы по банковской деятельности	-	1 016	-	-	(132)	884
Комиссионные расходы по банковской деятельности	-	(193)	-	-	-	(193)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(11 466)	(3 644)	(108)	(4 161)	341	(19 038)
Общие и административные расходы	(9 080)	(1 836)	(73)	(1 396)	216	(12 169)
Амортизация	(2 023)	(488)	(87)	(585)	-	(3 183)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	205	(47)	-	(63)	-	95
Прочие доходы	1 426	9	18	7 496	(3 231)	5 718
Прочие расходы	(2 051)	(216)	(188)	(864)	1 934	(1 385)
<b>Итого результат от операционной деятельности (Убыток) / прибыль до выделения доли прибыли в совместном предприятии</b>	<b>4 048</b>	<b>365</b>	<b>254</b>	<b>1 163</b>	<b>(1 159)</b>	<b>4 671</b>
Доля в прибыли совместных предприятий	134	-	-	-	-	134
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>	<b>35 977</b>	<b>365</b>	<b>254</b>	<b>1 163</b>	<b>(113)</b>	<b>37 646</b>
<b>Доход / (расход) по налогу на прибыль, в том числе:</b>	<b>(6 872)</b>	<b>(101)</b>	<b>1</b>	<b>(336)</b>	<b>-</b>	<b>(7 308)</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(8 333)	(209)	(10)	(344)	-	(8 896)
Доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль	1 461	108	11	8	-	1 588
<b>(Чистый убыток) / чистая прибыль</b>	<b>29 105</b>	<b>264</b>	<b>255</b>	<b>827</b>	<b>(113)</b>	<b>30 338</b>

#### 4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

	<i>Страховая деятель- ность</i>	<i>Банковская деятель- ность</i>	<i>Пенсионная деятель- ность</i>	<i>Прочая деятель- ность</i>	<i>Межгруп- повые операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:</i>						
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	134	18	2	2	-	156
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств	153	22	2	3	-	180
Чистое изменение прочих резервов	(29)	(4)	-	(1)	-	(34)
Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	10	-	-	-	-	10
изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 189	212	6	93	-	1 500
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(659)	256	(9)	(8)	-	(420)
Преклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	126	(53)	-	2	-	75
выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 115	9	15	-	-	1 139
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	1 395	12	15	-	-	1 422
Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций	(280)	(3)	-	-	-	(283)
	607	-	-	99	-	706
<b>Итого прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный период</b>	<b>1 323</b>	<b>230</b>	<b>8</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>1 656</b>
<b>Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период (Убыток) / прибыль, приходящаяся на:</b>	<b>30 428</b>	<b>494</b>	<b>263</b>	<b>922</b>	<b>(113)</b>	<b>31 994</b>
акционеров материнской компании	29 077	264	255	826	(113)	30 309
неконтролирующие доли участия	28	-	-	1	-	29
<b>Итого совокупный доход / (убыток), приходящийся на:</b>						
акционеров материнской компании	30 322	494	263	922	(113)	31 888
неконтролирующие доли участия	106	-	-	-	-	106

#### 4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по видам деятельности Группы за 2022 год представлена ниже:

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Пенсионная деятель- ность	Прочая деятель- ность	Межгруп- повые операции	Итого
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	<b>143 137</b>	-	-	-	(81)	<b>143 056</b>
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	177 478	-	-	-	(67)	177 411
страховые премии, переданные в перестрахование	(26 876)	-	-	-	-	(26 876)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(11 320)	-	-	-	(14)	(11 334)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	3 855	-	-	-	-	3 855
<b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	<b>(84 888)</b>	-	-	-	1 099	<b>(83 789)</b>
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(81 601)	-	-	-	1 090	(80 511)
доля перестраховщиков в выплатах	4 646	-	-	-	-	4 646
изменение резервов убытков, всего	(19 779)	-	-	-	(10)	(19 789)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9 188	-	-	-	-	9 188
расходы по урегулированию убытков	(2 673)	-	-	-	19	(2 654)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, всего	5 458	-	-	-	-	5 458
доля перестраховщиков в доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	(16)	-	-	-	-	(16)
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	(111)	-	-	-	-	(111)
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	<b>(36 831)</b>	-	-	-	49	<b>(36 782)</b>
аквизиционные расходы	(38 002)	-	-	-	49	(37 953)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	1 746	-	-	-	-	1 746
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(575)	-	-	-	-	(575)
Прочие доходы по страхованию	2 893	-	-	-	-	2 893
Прочие расходы по страхованию	(5 602)	-	-	-	10	(5 592)
<b>Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов и пенсионной деятельности</b>	<b>18 709</b>	-	-	-	1 077	<b>19 786</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	10 461	12 089	129	303	(487)	22 495
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(118)	(6 324)	(1)	(189)	235	(6 397)
Взносы по пенсионной деятельности	-	-	916	-	-	916
Выплаты по пенсионной деятельности	-	-	(926)	-	-	(926)
Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования	-	-	(733)	-	-	(733)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(1 319)	-	-	-	-	(1 319)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	(4 718)	(1 195)	-	(39)	-	(5 952)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	(11 175)	(155)	992	(274)	-	(10 612)
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	1	-	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 684)	938	2	(6)	7	(743)
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционным имуществом	2	(197)	-	166	-	(29)
Комиссионные доходы по банковской деятельности	-	748	-	-	(95)	653
Комиссионные расходы по банковской деятельности	-	(205)	-	-	-	(205)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(9 592)	(2 980)	(107)	(4 214)	313	(16 580)
Общие и административные расходы	(7 584)	(1 428)	(46)	(1 414)	164	(10 308)
Амортизация	(1 860)	(427)	(88)	(440)	-	(2 815)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(356)	50	-	2	-	(304)
Прочие доходы	1 983	74	195	5 781	(2 133)	5 900
Прочие расходы	(1 286)	(343)	(173)	(423)	773	(1 452)
<b>Итого результат от операционной деятельности</b>	<b>(27 246)</b>	<b>645</b>	<b>160</b>	<b>(746)</b>	<b>(1 223)</b>	<b>(28 410)</b>
<b>Прибыль до выделения доли прибыли в совместном предприятии</b>	<b>(8 537)</b>	<b>645</b>	<b>160</b>	<b>(746)</b>	<b>(146)</b>	<b>(8 624)</b>
Доля в прибыли совместных предприятий	223	-	-	-	-	223
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(8 314)</b>	<b>645</b>	<b>160</b>	<b>(746)</b>	<b>(146)</b>	<b>(8 401)</b>
<b>Расход по налогу на прибыль, в том числе:</b>	<b>1 892</b>	<b>(128)</b>	<b>(13)</b>	<b>(214)</b>	-	<b>1 537</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(4 161)	(280)	(27)	(127)	-	(4 595)
Расход по отложенному налогу на прибыль	6 053	152	14	(87)	-	6 132
<b>Чистая прибыль</b>	<b>(6 422)</b>	<b>517</b>	<b>147</b>	<b>(960)</b>	<b>(146)</b>	<b>(6 864)</b>



#### 4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

	Страховая деятель- ность	Банковская деятель- ность	Пенсионная деятель- ность	Прочая деятель- ность	Межгруп- повые операции	Итого
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:</i>						
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	131	5	2	2	-	140
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств	133	6	2	3	-	144
Чистое изменение прочих резервов	(24)	(1)	-	(1)	-	(26)
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:</i>						
изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 359)	(4)	(13)	(3)	-	(1 379)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	(1)	(2)	1	-	34
<i>Переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:</i>	<b>1 137</b>	<b>221</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	-	<b>1 389</b>
выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 140	276	17	18	-	1 451
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	(3)	(55)	-	(4)	-	(62)
<i>Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций</i>	7	-	-	(41)	-	(34)
<b>Итого прочий совокупный убыток за отчетный период</b>	<b>(48)</b>	<b>221</b>	<b>4</b>	<b>(27)</b>	-	<b>150</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>(6 470)</b>	<b>738</b>	<b>151</b>	<b>(987)</b>	<b>(146)</b>	<b>(6 714)</b>
<b>Прибыль, приходящаяся на:</b>						
акционеров материнской компании	(6 466)	494	147	(961)	(146)	(6 932)
неконтролирующие доли участия	44	23	-	1	-	68
<b>Итого совокупный доход, приходящийся на:</b>						
акционеров материнской компании	(6 516)	725	151	(988)	(146)	(6 774)
неконтролирующие доли участия	46	13	-	1	-	60

#### 4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

Информация по активам и обязательствам по видам деятельности Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Пенсионная деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Межгрупповые операции</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	9 933	58 818	118	1 999	(958)	69 910
Обязательные резервы в Банке России	-	283	-	-	-	283
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	134 297	2 231	4 415	1 691	(19 201)	123 433
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 179	310	2 671	22	(12 764)	56 418
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 238	283	17	882	(6 437)	3 983
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 880	1 638	1 727	787	-	63 032
Кредиты клиентам	-	91 163	-	94	-	91 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 926	10	24 407	1 002	-	36 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	77 725	16 204	914	755	-	95 598
- <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	897	552	-	-	-	1 449
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	38 002	-	-	-	(19)	37 983
Прочие финансовые активы	665	45	-	3 206	(2 829)	1 087
Прочие активы	2 544	1 602	4	520	(8)	4 662
Доля перестраховщиков в страховых резервах	38 345	-	-	-	-	38 345
Отложенные аквизиционные расходы	17 634	-	-	-	-	17 634
Требования по текущему налогу на прибыль	955	(25)	-	3	-	933
Отложенные налоговые активы	4 279	1 517	-	183	-	5 979
Инвестиционное имущество	1 704	-	-	847	-	2 551
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	677	-	-	-	-	677
Нематериальные активы	2 641	1 146	459	432	-	4 678
Основные средства и активы в форме права пользования	8 868	2 098	78	2 997	(164)	13 877
<b>Итого активы</b>	<b>349 195</b>	<b>175 092</b>	<b>30 395</b>	<b>13 729</b>	<b>(23 179)</b>	<b>545 232</b>
Задолженность по сделкам «РЕПО»	1 101	19 504	-	-	-	20 605
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	12	-	-	-	12
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	38	134 821	-	13	(17 212)	117 660
Страховые резервы	207 227	-	-	-	(23)	207 204
Обязательства по договорам пенсионного страхования	-	-	27 314	-	-	27 314
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	24 662	-	-	-	-	24 662
Обязательство по текущему налогу на прибыль	378	-	3	116	-	497
Отложенные аквизиционные доходы	1 204	-	-	-	-	1 204
Отложенные налоговые обязательства	183	-	99	113	-	395
Резервы – оценочные обязательства	1 814	279	6	7	-	2 106
Прочие финансовые обязательства	3 556	1 973	68	7 427	(5 786)	7 238
Прочие обязательства	4 336	855	23	1 098	-	6 312
<b>Итого обязательств</b>	<b>244 499</b>	<b>157 444</b>	<b>27 513</b>	<b>8 774</b>	<b>(23 021)</b>	<b>415 209</b>

#### 4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

Информация по активам и обязательствам по видам деятельности Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Пенсионная деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Межгрупповые операции</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	17 064	29 682	178	1 299	(440)	47 783
Обязательные резервы в Банке России	-	185	-	-	-	185
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	83 701	2 181	3	1 037	(9 732)	77 190
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 303	264	-	23	(3 441)	15 149
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 390	283	3	58	(6 291)	6 443
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	53 008	1 634	-	956	-	55 598
Кредиты клиентам	-	63 158	-	-	-	63 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	19 146	-	27 133	444	-	46 723
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	66 664	16 874	838	658	-	85 034
- <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	86	2 108	-	-	-	2 194
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 149	-	-	-	(19)	34 130
Прочие финансовые активы	602	48	2	505	(162)	995
Прочие активы	2 035	1 447	4	771	(6)	4 251
Доля перестраховщиков в страховых резервах	32 829	-	-	-	-	32 829
Отложенные аквизиционные расходы	15 999	-	-	-	-	15 999
Требования по текущему налогу на прибыль	31	44	-	60	-	135
Отложенные налоговые активы	2 956	1 470	-	172	-	4 598
Инвестиционное имущество	20	-	-	2 560	-	2 580
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	326	-	-	-	-	326
Нематериальные активы	1 853	960	535	419	-	3 767
Основные средства и активы в форме права пользования	9 258	2 244	72	3 312	(141)	14 745
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	710	-	-	-	-	710
<b>Итого активы</b>	<b>287 343</b>	<b>118 293</b>	<b>28 765</b>	<b>11 237</b>	<b>(10 500)</b>	<b>435 138</b>
Задолженность по сделкам «РЕПО»	80	4 455	-	-	-	4 535
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	2	-	-	-	2
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	33	93 867	-	13	(4 894)	89 019
Страховые резервы	177 356	-	-	-	(50)	177 306
Обязательства по договорам пенсионного страхования	-	-	25 910	-	-	25 910
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 374	-	-	-	-	24 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12	-	-	-	12
Обязательство по текущему налогу на прибыль	571	-	18	2	-	591
Отложенные аквизиционные доходы	1 343	-	-	-	-	1 343
Отложенные налоговые обязательства	150	-	110	111	-	371
Резервы – оценочные обязательства	1 426	267	6	5	-	1 704
Прочие финансовые обязательства	2 445	1 624	76	7 856	(5 420)	6 581
Прочие обязательства	3 521	796	25	836	-	5 178
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	108	-	-	-	-	108
<b>Итого обязательств</b>	<b>211 407</b>	<b>101 023</b>	<b>26 145</b>	<b>8 823</b>	<b>(10 364)</b>	<b>337 034</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты

В таблице ниже представлен инвестиционный портфель Группы по видам инвестиционных активов:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		%		%
<b>Активы</b>				
Долговые ценные бумаги	189 221	45,4	172 296	53,9
Кредиты клиентам	91 257	21,9	63 158	19,7
Денежные средства и их эквиваленты, в т. Ч:	69 910	16,8	47 783	14,9
<i>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты</i>	57 472	13,8	37 413	11,7
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 418	13,5	15 149	4,7
Долевые ценные бумаги	5 681	1,4	14 892	4,7
Займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 983	1,0	6 443	2,0
Производные финансовые инструменты	73	-	167	0,1
<b>Итого денежных средств, инвестиций и кредитов</b>	<b>416 543</b>	<b>100</b>	<b>319 888</b>	<b>100</b>

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	1 454	2 460
Расчетные счета	6 415	4 731
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	2 850	3 130
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	57 472	37 413
Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 716	47
Денежные средства в пути	3	2
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>69 910</b>	<b>47 783</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обеспеченными, ни просроченными, и за исключением договоров «обратного РЕПО» не имеют обеспечения.

В состав депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированных как денежные эквиваленты, включены депозиты, срок размещения которых в кредитных организациях и банках-нерезидентах не превышает 90 дней. Данная категория по состоянию на 31 декабря 2023 года включает дебиторскую задолженность по сделкам «обратного РЕПО» в сумме 36 575 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 26 149 млн руб.). Информация по операциям «РЕПО» представлена в примечании 11.1. Информация о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств представлена в примечании 26.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по расчетным счетам и срочным депозитам, размещенным в одной кредитной организации, превышающие 5% от величины капитала на конец отчетного периода, в совокупности составляют 58 877 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: в одной кредитной организации в сумме 33 763 млн руб.).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств.

**5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	Итого	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	Итого
Денежные средства и их эквиваленты в том числе:								
- денежные средства в кассе	64 335	5 435	140	69 910	44 846	2 533	404	47 783
- расчетные счета	1 454	-	-	1 454	2 460	-	-	2 460
- остатки средств на текущих счетах в Банке России	4 747	1 554	114	6 415	3 493	836	402	4 731
- депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 850	-	-	2 850	3 130	-	-	3 130
- денежные средства, переданные в доверительное управление	55 282	2 167	23	57 472	35 760	1 653	-	37 413
- денежные средства в пути	2	1 714	-	1 716	3	44	-	47
	-	-	3	3	-	-	2	2

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств:

	2023 год	2022 год
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	693	4 185
- признание активов в форме права пользования	554	1 305
- признание дебиторской задолженности по финансовой аренде	139	211
- поступления от продажи инвестиционной недвижимости в форме предоставленного кредита, выданного юридическим лицам	-	970
- приобретение инвестиционной недвижимости в обмен на займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 699
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	(875)	(1 461)
привлечение прочих заемных средств	(875)	(1 461)

**5.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах в том числе:		
- российские банки	53 499	11 894
- иностранные банки	1 653	1 819
Прочие размещенные средства	1 737	1 567
<b>Итого до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>56 889</b>	<b>15 280</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(471)	(131)
<b>Итого депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	<b>56 418</b>	<b>15 149</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года размещенные средства ни в одной кредитной организации не превышали 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в соответствии с условиями Соглашения о ПВУ в целях гарантирования расчетов при ПВУ по договорам ОСАГО, а также в целях гарантирования расчетов в соответствии с Соглашением о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на объекте (ОСОПО) и Соглашением о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП)

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах и прочие размещенные средства на 1 января 2022 года</b>	<b>11 281</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>11 285</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>64</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(201)	201	-	-	(20)	20	-	-
Вновь созданные или приобретенные	13 577	-	-	13 577	109	-	-	109
Прекращение признания в течение периода	(9 476)	-	-	(9 476)	(43)	-	-	(43)
Изменения в начисленных процентах	(9)	-	-	(9)	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	3	-	-	3
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	(97)	-	-	(97)	(2)	-	-	(2)
<b>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах и прочие размещенные средства на 31 декабря 2022 года</b>	<b>15 075</b>	<b>201</b>	<b>4</b>	<b>15 280</b>	<b>107</b>	<b>20</b>	<b>4</b>	<b>131</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:	(28)	28	-	-	(1)	1	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(198)	198	-	-	(20)	20	-
Вновь созданные или приобретенные	55 517	-	-	55 517	252	-	-	252
Прекращение признания в течение периода	(13 641)	(4)	-	(13 645)	(101)	-	-	(101)
Изменения в начисленных процентах	17	-	62	79	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	191	191
Выбытие дочерней компании	(630)	-	-	(630)	(11)	-	-	(11)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	287	1	-	288	9	-	-	9
<b>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах и прочие размещенные средства на 31 декабря 2023 года</b>	<b>56 597</b>	<b>28</b>	<b>264</b>	<b>56 889</b>	<b>255</b>	<b>1</b>	<b>215</b>	<b>471</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах на основании уровня кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Балансовая стоимость депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, представленная в таблице ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах и прочие размещенные средства</b>								
- высокое качество	21 885	-	260	22 145	3 084	201	-	3 285
- стандартное качество	33 970	-	-	33 970	11 905	-	-	11 905
- ниже стандартного качества	742	28	4	774	86	-	4	90
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>56 597</b>	<b>28</b>	<b>264</b>	<b>56 889</b>	<b>15 075</b>	<b>201</b>	<b>4</b>	<b>15 280</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(255)	(1)	(215)	(471)	(107)	(20)	(4)	(131)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>56 342</b>	<b>27</b>	<b>49</b>	<b>56 418</b>	<b>14 968</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>15 149</b>

**5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)****5.3. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Займы выданные	1 708	1 599
Задолженность за реализованные акции	703	1 098
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	268	647
Прочая дебиторская задолженность	7 038	7 792
<b>Итого до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>9 717</b>	<b>11 136</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 734)	(4 693)
<b>Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность</b>	<b>3 983</b>	<b>6 443</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность ни по одному контрагенту не превышали 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность не являются предметом залога.

На 31 декабря 2023 года в состав займов включены займы в сумме 1 298 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 1 241 млн руб.), имеющие залоговое обеспечение в виде объектов недвижимого имущества.

В составе прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по выплатам по ценным бумагам, вызванная задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами, использование которой ограничено. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 572 млн руб. за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2022 года: 851 млн руб. за вычетом резерва). Также в составе прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по расчетам с иностранным эмитентом ценных бумаг, вызванная задержкой исполнения обязательств со стороны эмитента, в сумме 3 594 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 2 064 млн руб.). Принимая во внимание обстоятельства, свидетельствующие о наличии объективных признаков обесценения соответствующего актива, Группа сформировала резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 100% в отношении этой задолженности.

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 2023 год представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Займы выданные на 1 января 2023 года</b>	<b>1 239</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>1 599</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>369</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	106	-	-	106	2	-	-	2
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	(100)	(100)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	3	-	-	3	-	-	-	-
<b>Займы выданные на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 348</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>1 708</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>260</b>	<b>271</b>
<b>Задолженность за реализованные акции на 1 января 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 098</b>	<b>1 098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 098</b>	<b>1 098</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	703	-	-	703	7	-	-	7
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(1 098)	(1 098)	-	-	(1 098)	(1 098)
<b>Задолженность за реализованные акции на 31 декабря 2023 года</b>	<b>703</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>703</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>Расчеты по брокерским и конверсионным операциям на 1 января 2023 года</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	180	-	-	180	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(559)	-	-	(559)	-	-	-	-
<b>Расчеты по брокерским и конверсионным операциям на 31 декабря 2023 года</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочая дебиторская задолженность на 1 января 2023 года</b>	<b>3 716</b>	<b>1 269</b>	<b>2 807</b>	<b>7 792</b>	<b>1</b>	<b>418</b>	<b>2 807</b>	<b>3 226</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	12	-	1 162	1 174	-	-	1 014	1 014
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 2 и в Этап 3)	-	(1 265)	1 265	-	-	(418)	418	-
Прекращение признания в течение периода	(2 893)	(4)	(10)	(2 907)	-	-	(10)	(10)
Изменения в начисленных процентах	-	-	98	98	-	-	2	2
Прочие изменения	-	-	905	905	2	-	1 248	1 250
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(28)	(28)	-	-	(28)	(28)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	4	4	-	-	2	2
<b>Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года</b>	<b>835</b>	<b>-</b>	<b>6 203</b>	<b>7 038</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>5 453</b>	<b>5 456</b>
<b>Итого по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>5 602</b>	<b>1 269</b>	<b>4 265</b>	<b>11 136</b>	<b>10</b>	<b>418</b>	<b>4 265</b>	<b>4 693</b>
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>3 154</b>	<b>-</b>	<b>6 563</b>	<b>9 717</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>5 713</b>	<b>5 734</b>



## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 2022 год представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Займы выданные на 1 января 2022 года</b>	<b>1 187</b>	<b>-</b>	<b>3 617</b>	<b>4 804</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>1 920</b>	<b>1 930</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Прекращение признания в течение периода	-	-	(1 701)	(1 701)	-	-	38	38
Изменения в начисленных процентах	52	-	85	137	(1)	-	-	(1)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(1 641)	(1 641)	-	-	(1 641)	(1 641)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	43	43
<b>Займы выданные на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 239</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>1 599</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>369</b>
<b>Задолженность за реализованные акции на 1 января 2022 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 098</b>	<b>1 098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 098</b>	<b>1 098</b>
<b>Задолженность за реализованные акции на 31 декабря 2022 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 098</b>	<b>1 098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 098</b>	<b>1 098</b>
<b>Расчеты по брокерским и конверсионным операциям на 1 января 2022 года</b>	<b>1 687</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 687</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	45	-	-	45	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(1 082)	-	-	(1 082)	(1)	-	-	(1)
Перевод в Группу выбытия	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
<b>Расчеты по брокерским и конверсионным операциям на 31 декабря 2022 года</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочая дебиторская задолженность на 1 января 2022 года</b>	<b>976</b>	<b>-</b>	<b>275</b>	<b>1 251</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>275</b>	<b>284</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	6 572	-	51	6 623	2 482	-	50	2 532
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 269)	1 269	-	-	(418)	418	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и в Этап 3)	(2 547)	-	2 547	-	(2 069)	-	2 069	-
Прекращение признания в течение периода	(16)	-	-	(16)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	(26)	(26)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(3)	-	453	450
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(40)	(40)	-	-	(40)	(40)
<b>Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 года</b>	<b>3 716</b>	<b>1 269</b>	<b>2 807</b>	<b>7 792</b>	<b>1</b>	<b>418</b>	<b>2 807</b>	<b>3 226</b>
<b>Итого по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>3 850</b>	<b>-</b>	<b>4 990</b>	<b>8 840</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>3 293</b>	<b>3 313</b>
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>5 602</b>	<b>1 269</b>	<b>4 265</b>	<b>11 136</b>	<b>10</b>	<b>418</b>	<b>4 265</b>	<b>4 693</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Балансовая стоимость активов, представленная в таблице ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Займы выданные</b>								
- стандартное качество	68	-	-	68	63	-	-	63
- ниже стандартного качества	1 280	-	360	1 640	1 176	-	360	1 536
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 348</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>1 708</b>	<b>1 239</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>1 599</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-	(260)	(271)	(9)	-	(360)	(369)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 337</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>1 437</b>	<b>1 230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 230</b>
<b>Задолженность за реализованные акции</b>								
- ниже стандартного качества	703	-	-	703	-	-	1 098	1 098
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>703</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>703</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 098</b>	<b>1 098</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7)	-	-	(7)	-	-	(1 098)	(1 098)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Расчеты по брокерским и конверсионным операциям</b>								
- высокое качество	4	-	-	4	531	-	-	531
- стандартное качество	57	-	-	57	41	-	-	41
- ниже стандартного качества	207	-	-	207	75	-	-	75
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>268</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>647</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>268</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>647</b>
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>								
- высокое качество	762	-	-	762	3 655	-	-	3 655
- стандартное качество	-	-	-	-	-	1 269	-	1 269
- ниже стандартного качества	73	-	6 203	6 276	61	-	2 807	2 868
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>835</b>	<b>-</b>	<b>6 203</b>	<b>7 038</b>	<b>3 716</b>	<b>1 269</b>	<b>2 807</b>	<b>7 792</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	(5 453)	(5 456)	(1)	(418)	(2 807)	(3 226)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>832</b>	<b>-</b>	<b>750</b>	<b>1 582</b>	<b>3 715</b>	<b>851</b>	<b>-</b>	<b>4 566</b>
<b>Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>3 154</b>	<b>-</b>	<b>6 563</b>	<b>9 717</b>	<b>5 602</b>	<b>1 269</b>	<b>4 265</b>	<b>11 136</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21)	-	(5 713)	(5 734)	(10)	(418)	(4 265)	(4 693)
<b>Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (балансовая стоимость)</b>	<b>3 133</b>	<b>-</b>	<b>850</b>	<b>3 983</b>	<b>5 592</b>	<b>851</b>	<b>-</b>	<b>6 443</b>

**5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)****5.4. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующими позициями:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<i>Финансовые активы, находящиеся в собственности Группы</i>		
Корпоративные облигации	38 791	32 364
Государственные облигации	21 307	21 786
Муниципальные облигации	1 367	2 030
Векселя	377	377
Иностранные государственные облигации	740	76
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>62 582</b>	<b>56 633</b>
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>		
Государственные облигации	946	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания</b>	<b>946</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>63 528</b>	<b>56 633</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(496)	(1 035)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>63 032</b>	<b>55 598</b>
- <i>финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>	<b>943</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, переданные без прекращения признания представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в отношении которых принимающая сторона имеет право в силу договора или сложившейся практики продать или перезаложить данные ценные бумаги.

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2023 год представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<b>Корпоративные облигации на 1 января 2023 года</b>	<b>30 451</b>	<b>1 551</b>	<b>362</b>	<b>32 364</b>	<b>111</b>	<b>130</b>	<b>362</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	1 551	(1 551)	-	-	130	(130)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	13 521	-	-	13 521	27	-	-	27
Прекращение признания в течение периода	(7 427)	-	(362)	(7 789)	(147)	-	(362)	(509)
Изменения в начисленных процентах	355	-	-	355	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)
Прочие изменения	340	-	-	340	(3)	-	-	(3)
<b>Корпоративные облигации на 31 декабря 2023 года</b>	<b>38 791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 791</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89</b>
<b>Государственные облигации на 1 января 2023 года</b>	<b>21 786</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 786</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	2 403	-	-	2 403	4	-	-	4
Прекращение признания в течение периода	(2 805)	-	-	(2 805)	(3)	-	-	(3)
Изменения в начисленных процентах	594	-	-	594	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)
Прочие изменения	275	-	-	275	(4)	-	-	(4)
<b>Государственные облигации на 31 декабря 2023 года</b>	<b>22 253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 253</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>
<b>Муниципальные облигации на 1 января 2023 года</b>	<b>2 030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 030</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Прекращение признания в течение периода	(663)	-	-	(663)	(4)	-	-	(4)
<b>Муниципальные облигации на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 367</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Векселя на 1 января 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>377</b>
<b>Векселя на 31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>377</b>
<b>Иностранные государственные облигации на 1 января 2023 года</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	651	-	-	651	5	-	-	5
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	13	-	-	13	-	-	-	-
<b>Иностранные государственные облигации на 31 декабря 2023 года</b>	<b>740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>740</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Итого по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>54 343</b>	<b>1 551</b>	<b>739</b>	<b>56 633</b>	<b>166</b>	<b>130</b>	<b>739</b>	<b>1 035</b>
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>63 151</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>63 528</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>496</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2022 год представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Корпоративные облигации на 1 января 2022 года</b>	<b>29 080</b>	-	-	<b>29 080</b>	<b>116</b>	-	-	<b>116</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 601)	1 601	-	-	(51)	51	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 в Этап 3)	(385)	-	385	-	(1)	-	1	-
Вновь созданные или приобретенные	11 439	-	-	<b>11 439</b>	80	-	-	<b>80</b>
Прекращение признания в течение периода	(7 131)	-	-	<b>(7 131)</b>	(9)	-	-	<b>(9)</b>
Изменения в начисленных процентах	(951)	(50)	(23)	<b>(1 024)</b>	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(24)	79	361	<b>416</b>
<b>Корпоративные облигации на 31 декабря 2022 года</b>	<b>30 451</b>	<b>1 551</b>	<b>362</b>	<b>32 364</b>	<b>111</b>	<b>130</b>	<b>362</b>	<b>603</b>
<b>Государственные облигации на 1 января 2022 года</b>	<b>22 980</b>	-	-	<b>22 980</b>	<b>48</b>	-	-	<b>48</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	3 651	-	-	<b>3 651</b>	7	-	-	<b>7</b>
Прекращение признания в течение периода	(4 363)	-	-	<b>(4 363)</b>	(7)	-	-	<b>(7)</b>
Изменения в начисленных процентах	(482)	-	-	<b>(482)</b>	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	1	-	-	<b>1</b>
<b>Государственные облигации на 31 декабря 2022 года</b>	<b>21 786</b>	-	-	<b>21 786</b>	<b>49</b>	-	-	<b>49</b>
<b>Муниципальные облигации на 1 января 2022 года</b>	<b>2 403</b>	-	-	<b>2 403</b>	<b>6</b>	-	-	<b>6</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Прекращение признания в течение периода	(234)	-	-	<b>(234)</b>	(1)	-	-	<b>(1)</b>
Изменения в начисленных процентах	(139)	-	-	<b>(139)</b>	1	-	-	<b>1</b>
<b>Муниципальные облигации на 31 декабря 2022 года</b>	<b>2 030</b>	-	-	<b>2 030</b>	<b>6</b>	-	-	<b>6</b>
<b>Векселя на 1 января 2022 года</b>	-	-	<b>377</b>	<b>377</b>	-	-	<b>377</b>	<b>377</b>
<b>Векселя на 31 декабря 2022 года</b>	-	-	<b>377</b>	<b>377</b>	-	-	<b>377</b>	<b>377</b>
<b>Иностранные государственные облигации на 1 января 2022 года</b>	<b>106</b>	-	-	<b>106</b>	<b>1</b>	-	-	<b>1</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Прекращение признания в течение периода	(29)	-	-	<b>(29)</b>	(1)	-	-	<b>(1)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	(1)	-	-	<b>(1)</b>	-	-	-	-
<b>Иностранные государственные облигации на 31 декабря 2022 года</b>	<b>76</b>	-	-	<b>76</b>	-	-	-	-
<b>Итого по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>54 569</b>	-	<b>377</b>	<b>54 946</b>	<b>171</b>	-	<b>377</b>	<b>548</b>
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>54 343</b>	<b>1 551</b>	<b>739</b>	<b>56 633</b>	<b>166</b>	<b>130</b>	<b>739</b>	<b>1 035</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Балансовая стоимость активов, представленная в таблице ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Корпоративные облигации</b>								
- высокое качество	21 822	-	-	21 822	16 099	551	-	16 650
- стандартное качество	16 969	-	-	16 969	14 202	1 000	-	15 202
- ниже стандартного качества	-	-	-	-	150	-	362	512
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>38 791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 791</b>	<b>30 451</b>	<b>1 551</b>	<b>362</b>	<b>32 364</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(89)	-	-	(89)	(111)	(130)	(362)	(603)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>38 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 702</b>	<b>30 340</b>	<b>1 421</b>	<b>-</b>	<b>31 761</b>
<b>Государственные облигации</b>								
- высокое качество	22 253	-	-	22 253	21 786	-	-	21 786
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>22 253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 253</b>	<b>21 786</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 786</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(23)	-	-	(23)	(49)	-	-	(49)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>22 230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 230</b>	<b>21 737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 737</b>
<b>Муниципальные облигации</b>								
- высокое качество	759	-	-	759	1 130	-	-	1 130
- стандартное качество	608	-	-	608	900	-	-	900
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 367</b>	<b>2 030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 030</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	-	(2)	(6)	-	-	(6)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 365</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 365</b>	<b>2 024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 024</b>
<b>Векселя</b>								
- ниже стандартного качества	-	-	377	377	-	-	377	377
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>377</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(377)	(377)	-	-	(377)	(377)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Иностраннные государственные облигации</b>								
- высокое качество	76	-	-	76	76	-	-	76
- стандартное качество	664	-	-	664	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>740</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	-	-	(5)	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>735</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>735</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>63 151</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>63 528</b>	<b>54 343</b>	<b>1 551</b>	<b>739</b>	<b>56 633</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(119)</b>	<b>-</b>	<b>(377)</b>	<b>(496)</b>	<b>(166)</b>	<b>(130)</b>	<b>(739)</b>	<b>(1 035)</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)</b>	<b>63 032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 032</b>	<b>54 177</b>	<b>1 421</b>	<b>-</b>	<b>55 598</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные двумя контрагентами, превышают 5% от величины капитала на отчетную дату и в совокупности составляют 22 230 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: двумя контрагентом в сумме 26 563 млн руб.)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

**5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)****5.5. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b><i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i></b>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	31 884	19 708
Факторинг	30 830	18 114
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>62 714</b>	<b>37 822</b>
<b><i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i></b>		
Кредиты на покупку автомобилей	22 074	20 763
Ипотечные кредиты	6 856	7 255
Потребительские кредиты	4 649	2 208
Кредиты на образование	3	8
<b>Итого кредиты, выданные розничным клиентам</b>	<b>33 582</b>	<b>30 234</b>
<b>Итого кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>96 296</b>	<b>68 056</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 039)	(4 898)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>91 257</b>	<b>63 158</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	30 288	50	1 546	31 884
Факторинг	30 824	-	6	30 830
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>61 112</b>	<b>50</b>	<b>1 552</b>	<b>62 714</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	<b>28 876</b>	<b>2 265</b>	<b>2 441</b>	<b>33 582</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>89 988</b>	<b>2 315</b>	<b>3 993</b>	<b>96 296</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 408)	(166)	(3 465)	(5 039)
<b>Итого кредиты</b>	<b>88 580</b>	<b>2 149</b>	<b>528</b>	<b>91 257</b>

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам клиентам по классам за 2023 год, представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам на 1 января 2023 года</b>	<b>17 853</b>	<b>663</b>	<b>1 192</b>	<b>19 708</b>	<b>408</b>	<b>133</b>	<b>1 074</b>	<b>1 615</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(50)	50	-	-	(12)	12	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(449)	(462)	911	-	(107)	(108)	215	-
Вновь созданные или приобретенные	9 282	-	-	9 282	368	-	-	368
Прекращение признания в течение периода	(3 804)	(201)	5	(4 000)	(82)	(26)	5	(103)
Чистое изменение резерва	7 456	-	(248)	7 208	140	-	406	546
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(314)	(314)	-	-	(314)	(314)
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам на 31 декабря 2023 года</b>	<b>30 288</b>	<b>50</b>	<b>1 546</b>	<b>31 884</b>	<b>715</b>	<b>11</b>	<b>1 386</b>	<b>2 112</b>
<b>Факторинг на 1 января 2023 года</b>	<b>18 107</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>18 114</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>135</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	9 221	-	-	9 221	47	-	-	47
Прекращение признания в течение периода	(3 142)	-	-	(3 142)	(21)	-	-	(21)
Чистое изменение резерва	6 638	-	(1)	6 637	61	-	(1)	60
<b>Факторинг на 31 декабря 2023 года</b>	<b>30 824</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>30 830</b>	<b>215</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>221</b>



## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты на покупку автомобилей на 1 января 2023 года</b>	<b>16 900</b>	<b>1 624</b>	<b>2 239</b>	<b>20 763</b>	<b>397</b>	<b>161</b>	<b>1 852</b>	<b>2 410</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(1 052)	1 061	(9)	-	(50)	56	(6)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(281)	(199)	480	-	(14)	(55)	69	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	502	(497)	(5)	-	36	(33)	(3)	-
Вновь созданные или приобретенные	9 358	-	-	<b>9 358</b>	185	-	-	<b>185</b>
Прекращение признания в течение периода	(3 653)	(350)	(457)	<b>(4 460)</b>	(90)	(33)	(360)	<b>(483)</b>
Чистое изменение резерва	(2 880)	(274)	(162)	<b>(3 316)</b>	(117)	10	263	<b>156</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(271)	<b>(271)</b>	-	-	(271)	<b>(271)</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей на 31 декабря 2023 года</b>	<b>18 894</b>	<b>1 365</b>	<b>1 815</b>	<b>22 074</b>	<b>347</b>	<b>106</b>	<b>1 544</b>	<b>1 997</b>
<b>Ипотечные кредиты на 1 января 2023 года</b>	<b>6 011</b>	<b>906</b>	<b>338</b>	<b>7 255</b>	<b>31</b>	<b>54</b>	<b>226</b>	<b>311</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(197)	208	(11)	-	(3)	9	(6)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(15)	(26)	41	-	-	(4)	4	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	183	(176)	(7)	-	16	(14)	(2)	-
Вновь созданные или приобретенные	799	-	-	<b>799</b>	2	-	-	<b>2</b>
Прекращение признания в течение периода	(445)	(146)	(126)	<b>(717)</b>	(4)	(11)	(102)	<b>(117)</b>
Чистое изменение резерва	(529)	(48)	111	<b>(466)</b>	(22)	(9)	171	<b>140</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(15)	<b>(15)</b>	-	-	(15)	<b>(15)</b>
<b>Ипотечные кредиты на 31 декабря 2023 года</b>	<b>5 807</b>	<b>718</b>	<b>331</b>	<b>6 856</b>	<b>20</b>	<b>25</b>	<b>276</b>	<b>321</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительские кредиты на 1 января 2023 года</b>	<b>1 708</b>	<b>155</b>	<b>345</b>	<b>2 208</b>	<b>89</b>	<b>30</b>	<b>308</b>	<b>427</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(150)	151	(1)	-	(15)	16	(1)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(55)	(29)	84	-	(8)	(14)	22	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	44	(44)	-	-	5	(5)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	3 273	-	-	3 273	87	-	-	87
Прекращение признания в течение периода	(286)	(18)	(85)	(389)	(13)	(4)	(77)	(94)
Чистое изменение резерва	(361)	(34)	30	(365)	(34)	1	79	46
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(78)	(78)	-	-	(78)	(78)
<b>Потребительские кредиты на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 173</b>	<b>181</b>	<b>295</b>	<b>4 649</b>	<b>111</b>	<b>24</b>	<b>253</b>	<b>388</b>
<b>Кредиты на образование на 1 января 2023 года</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	1	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(3)	(1)	-	(4)	-	-	-	-
Чистое изменение резерва	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
<b>Кредиты на образование на 31 декабря 2023 года</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>60 586</b>	<b>3 349</b>	<b>4 121</b>	<b>68 056</b>	<b>1 053</b>	<b>378</b>	<b>3 467</b>	<b>4 898</b>
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>89 988</b>	<b>2 315</b>	<b>3 993</b>	<b>96 296</b>	<b>1 408</b>	<b>166</b>	<b>3 465</b>	<b>5 039</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 853	663	1 192	19 708
Факторинг	18 107	-	7	18 114
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>35 960</b>	<b>663</b>	<b>1 199</b>	<b>37 822</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	<b>24 626</b>	<b>2 686</b>	<b>2 922</b>	<b>30 234</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>60 586</b>	<b>3 349</b>	<b>4 121</b>	<b>68 056</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 053)	(378)	(3 467)	(4 898)
<b>Итого кредиты</b>	<b>59 533</b>	<b>2 971</b>	<b>654</b>	<b>63 158</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам клиентам по классам за 2022 год, представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам на 1 января 2022 года</b>	<b>17 084</b>	<b>827</b>	<b>800</b>	<b>18 711</b>	<b>348</b>	<b>44</b>	<b>568</b>	<b>960</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(667)	667	-	-	(59)	59	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(250)	(505)	755	-	(6)	(34)	40	-
Вновь созданные или приобретенные	4 929	-	-	<b>4 929</b>	140	-	-	<b>140</b>
Прекращение признания в течение периода	(3 435)	(318)	(284)	<b>(4 037)</b>	(89)	(7)	(95)	<b>(191)</b>
Чистое изменение резерва	192	(8)	(28)	<b>156</b>	74	71	612	<b>757</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(51)	<b>(51)</b>	-	-	(51)	<b>(51)</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам на 31 декабря 2022 года</b>	<b>17 853</b>	<b>663</b>	<b>1 192</b>	<b>19 708</b>	<b>408</b>	<b>133</b>	<b>1 074</b>	<b>1 615</b>
<b>Факторинг на 1 января 2022 года</b>	<b>10 990</b>	<b>135</b>	<b>13</b>	<b>11 138</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>119</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	135	(135)	-	-	3	(3)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	8 048	-	-	<b>8 048</b>	56	-	-	<b>56</b>
Прекращение признания в течение периода	(2 299)	-	-	<b>(2 299)</b>	(23)	-	-	<b>(23)</b>
Чистое изменение резерва	1 233	-	(6)	<b>1 227</b>	(12)	1	(6)	<b>(17)</b>
<b>Факторинг на 31 декабря 2022 года</b>	<b>18 107</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>18 114</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>135</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты на покупку автомобилей на 1 января 2022 года</b>	<b>20 868</b>	<b>1 492</b>	<b>2 495</b>	<b>24 855</b>	<b>375</b>	<b>147</b>	<b>1 842</b>	<b>2 364</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(1 453)	1 472	(19)	-	(45)	55	(10)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(458)	(170)	628	-	(16)	(40)	56	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	519	(508)	(11)	-	46	(40)	(6)	-
Вновь созданные или приобретенные	4 534	-	-	<b>4 534</b>	115	-	-	<b>115</b>
Прекращение признания в течение периода	(3 687)	(276)	(381)	<b>(4 344)</b>	(74)	(28)	(257)	<b>(359)</b>
Чистое изменение резерва	(3 423)	(386)	(234)	<b>(4 043)</b>	(4)	67	466	<b>529</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(239)	<b>(239)</b>	-	-	(239)	<b>(239)</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей на 31 декабря 2022 года</b>	<b>16 900</b>	<b>1 624</b>	<b>2 239</b>	<b>20 763</b>	<b>397</b>	<b>161</b>	<b>1 852</b>	<b>2 410</b>
<b>Ипотечные кредиты на 1 января 2022 года</b>	<b>6 697</b>	<b>856</b>	<b>381</b>	<b>7 934</b>	<b>47</b>	<b>60</b>	<b>206</b>	<b>313</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(328)	359	(31)	-	(6)	14	(8)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(51)	(28)	79	-	(1)	(6)	7	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	143	(139)	(4)	-	16	(15)	(1)	-
Вновь созданные или приобретенные	873	-	-	<b>873</b>	1	-	-	<b>1</b>
Прекращение признания в течение периода	(765)	(67)	(162)	<b>(994)</b>	(12)	(3)	(101)	<b>(116)</b>
Чистое изменение резерва	(558)	(75)	82	<b>(551)</b>	(14)	4	130	<b>120</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(7)	<b>(7)</b>	-	-	(7)	<b>(7)</b>
<b>Ипотечные кредиты на 31 декабря 2022 года</b>	<b>6 011</b>	<b>906</b>	<b>338</b>	<b>7 255</b>	<b>31</b>	<b>54</b>	<b>226</b>	<b>311</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительские кредиты на 1 января 2022 года</b>	<b>2 138</b>	<b>108</b>	<b>405</b>	<b>2 651</b>	<b>89</b>	<b>24</b>	<b>373</b>	<b>486</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(148)	150	(2)	-	(9)	10	(1)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(95)	(26)	121	-	(7)	(11)	18	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 1)	36	(34)	(2)	-	7	(5)	(2)	-
Вновь созданные или приобретенные	428	-	-	<b>428</b>	20	-	-	<b>20</b>
Прекращение признания в течение периода	(261)	(8)	(55)	<b>(324)</b>	(12)	(1)	(49)	<b>(62)</b>
Чистое изменение резерва	(390)	(35)	(6)	<b>(431)</b>	1	13	85	<b>99</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(116)	<b>(116)</b>	-	-	(116)	<b>(116)</b>
<b>Потребительские кредиты на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 708</b>	<b>155</b>	<b>345</b>	<b>2 208</b>	<b>89</b>	<b>30</b>	<b>308</b>	<b>427</b>
<b>Кредиты на образование на 1 января 2022 года</b>	<b>24</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	1	(1)	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(10)	(3)	-	<b>(13)</b>	-	-	-	-
Чистое изменение резерва	(8)	-	-	<b>(8)</b>	-	-	-	-
<b>Кредиты на образование на 31 декабря 2022 года</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>57 801</b>	<b>3 423</b>	<b>4 094</b>	<b>65 318</b>	<b>963</b>	<b>277</b>	<b>3 002</b>	<b>4 242</b>
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>60 586</b>	<b>3 349</b>	<b>4 121</b>	<b>68 056</b>	<b>1 053</b>	<b>378</b>	<b>3 467</b>	<b>4 898</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Балансовая стоимость активов, представленная в таблице ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>								
- высокое качество	3 385	-	-	3 385	-	-	-	-
- стандартное качество	24 852	-	-	24 852	6 336	-	-	6 336
- ниже стандартного качества	2 051	50	1 546	3 647	11 517	663	1 192	13 372
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>30 288</b>	<b>50</b>	<b>1 546</b>	<b>31 884</b>	<b>17 853</b>	<b>663</b>	<b>1 192</b>	<b>19 708</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(715)	(11)	(1 386)	(2 112)	(408)	(133)	(1 074)	(1 615)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>29 573</b>	<b>39</b>	<b>160</b>	<b>29 772</b>	<b>17 445</b>	<b>530</b>	<b>118</b>	<b>18 093</b>
<b>Факторинг</b>								
- высокое качество	13 545	-	-	13 545	1 292	-	-	1 292
- стандартное качество	16 031	-	-	16 031	16 360	-	7	16 367
- ниже стандартного качества	1 248	-	6	1 254	455	-	-	455
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>30 824</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>30 830</b>	<b>18 107</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>18 114</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(215)	-	(6)	(221)	(128)	-	(7)	(135)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>30 609</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 609</b>	<b>17 979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 979</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>								
- стандартное качество	18 474	1 100	1	19 575	16 421	1 230	-	17 651
- ниже стандартного качества	420	265	1 814	2 499	479	394	2 239	3 112
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>18 894</b>	<b>1 365</b>	<b>1 815</b>	<b>22 074</b>	<b>16 900</b>	<b>1 624</b>	<b>2 239</b>	<b>20 763</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(347)	(106)	(1 544)	(1 997)	(397)	(161)	(1 852)	(2 410)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>18 547</b>	<b>1 259</b>	<b>271</b>	<b>20 077</b>	<b>16 503</b>	<b>1 463</b>	<b>387</b>	<b>18 353</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>								
- стандартное качество	5 702	611	-	6 313	5 911	748	-	6 659
- ниже стандартного качества	105	107	331	543	100	158	338	596
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>5 807</b>	<b>718</b>	<b>331</b>	<b>6 856</b>	<b>6 011</b>	<b>906</b>	<b>338</b>	<b>7 255</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20)	(25)	(276)	(321)	(31)	(54)	(226)	(311)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 787</b>	<b>693</b>	<b>55</b>	<b>6 535</b>	<b>5 980</b>	<b>852</b>	<b>112</b>	<b>6 944</b>
<b>Потребительские кредиты</b>								
- стандартное качество	4 108	132	-	4 240	1 664	114	-	1 778
- ниже стандартного качества	65	49	295	409	44	41	345	430
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>4 173</b>	<b>181</b>	<b>295</b>	<b>4 649</b>	<b>1 708</b>	<b>155</b>	<b>345</b>	<b>2 208</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(111)	(24)	(253)	(388)	(89)	(30)	(308)	(427)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 062</b>	<b>157</b>	<b>42</b>	<b>4 261</b>	<b>1 619</b>	<b>125</b>	<b>37</b>	<b>1 781</b>
<b>Кредиты на образование</b>								
- стандартное качество	2	1	-	3	7	1	-	8
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
<b>Итого кредиты клиентам (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>89 988</b>	<b>2 315</b>	<b>3 993</b>	<b>96 296</b>	<b>60 586</b>	<b>3 349</b>	<b>4 121</b>	<b>68 056</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(1 408)</b>	<b>(166)</b>	<b>(3 465)</b>	<b>(5 039)</b>	<b>(1 053)</b>	<b>(378)</b>	<b>(3 467)</b>	<b>(4 898)</b>
<b>Итого кредиты клиентам (балансовая стоимость)</b>	<b>88 580</b>	<b>2 149</b>	<b>528</b>	<b>91 257</b>	<b>59 533</b>	<b>2 971</b>	<b>654</b>	<b>63 158</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Группа анализирует кредиты на предмет обеспечения на регулярной основе. Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обеспечения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

	<i>Активы с избыточным обеспечением</i>		<i>Активы с недостаточным обеспечением</i>	
	<i>Балансовая сумма активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая сумма активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Кредиты на покупку автомобилей	17 957	32 427	4 117	3 568
Ипотечные кредиты	6 379	15 326	477	32
Факторинг	6 255	6 161	24 575	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	733	1 648	31 138	3 221
Потребительские кредиты	-	1	4 649	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	-	13	-
Кредиты на образование	-	-	3	-
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>31 324</b>	<b>55 563</b>	<b>64 972</b>	<b>6 821</b>

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлено в таблице ниже:

	<i>Активы с избыточным обеспечением</i>		<i>Активы с недостаточным обеспечением</i>	
	<i>Балансовая сумма активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая сумма активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Кредиты на покупку автомобилей	16 124	29 070	4 639	3 992
Ипотечные кредиты	6 831	16 590	424	65
Факторинг	3 832	3 832	14 282	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	925	1 810	18 765	2 891
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1	1	17	-
Потребительские кредиты	-	1	2 208	-
Кредиты на образование	-	-	8	-
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>27 713</b>	<b>51 304</b>	<b>40 343</b>	<b>6 948</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты клиентам ни по одному контрагенту не превышали 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

### Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам

Лизинговые контракты включены в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам, так как при кредитовании во временное пользование могут передаваться как денежные средства (денежная форма кредита), так и имущество (товарная форма кредита). Лизинг является финансовой услугой в виде предоставления в использование транспорта, спецоборудования, недвижимости для коммерческих и некоммерческих целей с правом дальнейшего выкупа.

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	<i>Менее 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 лет до 3 лет</i>	<i>От 3 лет до 4 лет</i>	<i>От 4 лет до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	101	70	96	36	103	-	406
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(34)	(26)	(18)	(13)	(3)	-	(94)
<b>Чистые инвестиции по лизинговым контрактам до вычета оценочного резерва под кредитные</b>	<b>67</b>	<b>44</b>	<b>78</b>	<b>23</b>	<b>100</b>	-	<b>312</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(1)	(2)	(1)	(3)	-	(9)
<b>Чистые инвестиции по лизинговым контрактам</b>	<b>65</b>	<b>43</b>	<b>76</b>	<b>22</b>	<b>97</b>	-	<b>303</b>

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

	<i>Менее 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 лет до 3 лет</i>	<i>От 3 лет до 4 лет</i>	<i>От 4 лет до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	156	100	70	96	36	103	561
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(46)	(33)	(26)	(18)	(14)	(2)	(139)
<b>Чистые инвестиции по лизинговым контрактам до вычета оценочного резерва под кредитные</b>	<b>110</b>	<b>67</b>	<b>44</b>	<b>78</b>	<b>22</b>	<b>101</b>	<b>422</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	(2)	(1)	(2)	-	(3)	(11)
<b>Чистые инвестиции по лизинговым контрактам</b>	<b>107</b>	<b>65</b>	<b>43</b>	<b>76</b>	<b>22</b>	<b>98</b>	<b>411</b>



**5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)****5.6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Корпоративные облигации	63 510	42 722
Государственные облигации	27 463	34 104
Иностранные государственные облигации	2 639	5 534
Муниципальные облигации	312	380
Корпоративные акции	225	100
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>94 149</b>	<b>82 840</b>
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>		
Иностранные государственные облигации	897	86
Государственные облигации	552	2 108
<b>Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания</b>	<b>1 449</b>	<b>2 194</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>95 598</b>	<b>85 034</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенные тремя контрагентами и превышающие 5% от величины капитала на конец отчетного периода, в совокупности составляют 42 060 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: двумя контрагентами в сумме 44 599 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы корпоративные облигации (на 31 декабря 2022 года - государственные облигации). Информация о сделках с КСУ представлена в примечании 11.1.

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 3 867 млн руб. имеют залоговое обеспечение в виде ипотечных кредитов (на 31 декабря 2022 года: 5 284 млн руб.).

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых принимающая сторона имеет право в силу договора или сложившейся практики продать или перезаложить данные ценные бумаги.

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход за 2023 год, представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Корпоративные облигации на 1 января 2023 года</b>	<b>43 875</b>	<b>247</b>	<b>1 625</b>	<b>45 747</b>	<b>129</b>	<b>5</b>	<b>1 625</b>	<b>1 759</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	-	(11)	11	-	-	(1)	1	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	5	(5)	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	35 619	-	-	35 619	65	-	-	65
Прекращение признания в течение периода	(16 614)	(231)	(1 382)	(18 227)	(54)	(4)	(1 382)	(1 440)
Изменения в начисленных процентах	57	-	-	57	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(38)	-	15	(23)
Прочие изменения	1 413	-	8	1 421	3	-	3	6
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	2	-	-	2	-	-	-	-
<b>Корпоративные облигации на 31 декабря 2023 года</b>	<b>64 357</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>64 619</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>367</b>
<b>Государственные облигации на 1 января 2023 года</b>	<b>37 054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 054</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	17 393	-	-	17 393	13	-	-	13
Прекращение признания в течение периода	(26 143)	-	-	(26 143)	(55)	-	-	(55)
Изменения в начисленных процентах	25	-	-	25	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	8	-	-	8	-	-	-	-
<b>Государственные облигации на 31 декабря 2023 года</b>	<b>28 337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 337</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45</b>
<b>Иностранные государственные облигации на 1 января 2023 года</b>	<b>6 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 324</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Прекращение признания в течение периода	(2 534)	-	-	(2 534)	(6)	-	-	(6)
Изменения в начисленных процентах	17	-	-	17	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	255	-	-	255	-	-	-	-
<b>Иностранные государственные облигации на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 062</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 062</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Муниципальные облигации на 1 января 2023 года</b>	<b>383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>383</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	82	-	-	82	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(141)	-	-	(141)	(2)	-	-	(2)
<b>Муниципальные облигации на 31 декабря 2023 года</b>	<b>324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>324</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Итого по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>87 636</b>	<b>247</b>	<b>1 625</b>	<b>89 508</b>	<b>240</b>	<b>5</b>	<b>1 625</b>	<b>1 870</b>
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>97 080</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>97 342</b>	<b>162</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>424</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход за 2022 год, представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Корпоративные облигации на 1 января 2022 года</b>	<b>58 711</b>	<b>1 733</b>	<b>237</b>	<b>60 681</b>	<b>200</b>	<b>8</b>	<b>237</b>	<b>445</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(42)	42	-	-	-	-	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 в Этап 3)	(1 389)	-	1 389	-	(3)	-	3	-
Вновь созданные или приобретенные	11 786	-	-	<b>11 786</b>	30	-	-	<b>30</b>
Прекращение признания в течение периода	(24 394)	(1 450)	-	<b>(25 844)</b>	(81)	(5)	-	<b>(86)</b>
Изменения в начисленных процентах	(475)	(78)	(1)	<b>(554)</b>	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(16)	2	1 385	<b>1 371</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод в группу выбытия	(323)	-	-	<b>(323)</b>	(1)	-	-	<b>(1)</b>
Курсовые разницы и прочие изменения	1	-	-	<b>1</b>	-	-	-	-
<b>Корпоративные облигации на 31 декабря 2022 года</b>	<b>43 875</b>	<b>247</b>	<b>1 625</b>	<b>45 747</b>	<b>129</b>	<b>5</b>	<b>1 625</b>	<b>1 759</b>
<b>Государственные облигации на 1 января 2022 года</b>	<b>22 746</b>	-	-	<b>22 746</b>	<b>59</b>	-	-	<b>59</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	25 033	-	-	<b>25 033</b>	55	-	-	<b>55</b>
Прекращение признания в течение периода	(10 509)	-	-	<b>(10 509)</b>	(24)	-	-	<b>(24)</b>
Изменения в начисленных процентах	(88)	-	-	<b>(88)</b>	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(1)	-	-	<b>(1)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод в группу выбытия	(128)	-	-	<b>(128)</b>	-	-	-	-
<b>Государственные облигации на 31 декабря 2022 года</b>	<b>37 054</b>	-	-	<b>37 054</b>	<b>89</b>	-	-	<b>89</b>
<b>Иностранные государственные облигации на 1 января 2022 года</b>	<b>6 391</b>	-	-	<b>6 391</b>	<b>31</b>	-	-	<b>31</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	19	-	-	<b>19</b>	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(238)	-	-	<b>(238)</b>	(1)	-	-	<b>(1)</b>
Изменения в начисленных процентах	11	-	-	<b>11</b>	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(11)	-	-	<b>(11)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	141	-	-	<b>141</b>	-	-	-	-
<b>Иностранные государственные облигации на 31 декабря 2022 года</b>	<b>6 324</b>	-	-	<b>6 324</b>	<b>19</b>	-	-	<b>19</b>
<b>Муниципальные облигации на 1 января 2022 года</b>	<b>1 361</b>	-	-	<b>1 361</b>	<b>4</b>	-	-	<b>4</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Прекращение признания в течение периода	(932)	-	-	<b>(932)</b>	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(5)	-	-	<b>(5)</b>	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(1)	-	-	<b>(1)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод в группу выбытия	(41)	-	-	<b>(41)</b>	-	-	-	-
<b>Муниципальные облигации на 31 декабря 2022 года</b>	<b>383</b>	-	-	<b>383</b>	<b>3</b>	-	-	<b>3</b>
<b>Итого по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>89 209</b>	<b>1 733</b>	<b>237</b>	<b>91 179</b>	<b>294</b>	<b>8</b>	<b>237</b>	<b>539</b>
<b>Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>87 636</b>	<b>247</b>	<b>1 625</b>	<b>89 508</b>	<b>240</b>	<b>5</b>	<b>1 625</b>	<b>1 870</b>

## 5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Валовая балансовая стоимость активов, представленная ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Корпоративные облигации</b>								
- высокое качество	47 657		-	47 657	20 575	14	-	20 589
- стандартное качество	16 700		-	16 700	23 300	22	-	23 322
- ниже стандартного качества	-		262	262	-	211	1 625	1 836
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>64 357</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>64 619</b>	<b>43 875</b>	<b>247</b>	<b>1 625</b>	<b>45 747</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(105)	-	(262)	(367)	(129)	(5)	(1 625)	(1 759)
<b>Государственные облигации</b>								
- высокое качество	28 337		-	28 337	37 054	-	-	37 054
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>28 337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 337</b>	<b>37 054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 054</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(45)	-	-	(45)	(89)	-	-	(89)
<b>Иностранные государственные облигации</b>								
- высокое качество	2 803		-	2 803	5 256	-	-	5 256
- стандартное качество	1 259		-	1 259	1 068	-	-	1 068
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>4 062</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 062</b>	<b>6 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 324</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-	-	(11)	(19)	-	-	(19)
<b>Муниципальные облигации</b>								
- высокое качество	8		-	8	19	-	-	19
- стандартное качество	316		-	316	364	-	-	364
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>324</b>	<b>383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>383</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	-	(1)	(3)	-	-	(3)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>97 080</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>97 342</b>	<b>87 636</b>	<b>247</b>	<b>1 625</b>	<b>89 508</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(162)	-	(262)	(424)	(240)	(5)	(1 625)	(1 870)

## 6. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состояла из следующих позиций:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Дебиторская задолженность по страхованию жизни</b>	<b>89</b>	<b>82</b>
<b>Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:</b>		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	25 696	23 708
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	8 479	7 688
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	5 162	5 419
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	3 432	1 653
Дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	831	469
Прочая дебиторская задолженность	153	39
Резерв под обесценение	(5 859)	(4 928)
<b>Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>37 894</b>	<b>34 048</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования</b>	<b>37 983</b>	<b>34 130</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность ни по одному контрагенту не превышала 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

## 6. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Анализ изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по операциям страхования:

	<i>Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования и сострахования</i>	<i>Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам</i>	<i>Дебиторская задолженность по операциям перестрахования</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обеспечение на 1 января 2022 года	526	3 433	146	4 105
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обеспечение	(47)	753	613	1 319
Средства, списанные как безнадежные	(40)	(449)	(7)	(496)
Резерв под обеспечение на 31 декабря 2022 года	439	3 737	752	4 928
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обеспечение	(39)	759	1 229	1 949
Средства, списанные как безнадежные	(24)	(1 001)	(2)	(1 027)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	1	-	8	9
Резерв под обеспечение на 31 декабря 2023 года	377	3 495	1 987	5 859

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Балансовая стоимость остатков дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в таблице ниже отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	<i>31 декабря 2023 года</i>					<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Высокое качество</i>	<i>Стандартное качество</i>	<i>Ниже стандартного качества</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Итого</i>	<i>Высокое качество</i>	<i>Стандартное качество</i>	<i>Ниже стандартного качества</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	10 724	451	21 264	5 544	37 983	9 086	230	19 650	5 164	34 130
- дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	3 493	149	18 634	3 109	25 385	3 844	33	16 545	2 900	23 322
- дебиторская задолженность по операциям перестрахования	3 690	176	2 233	642	6 741	3 460	164	2 806	535	6 965
- дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	17	1 649	1 666	-	-	27	1 655	1 682
- дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	3 132	89	67	144	3 432	1 484	8	87	74	1 653
- дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	409	-	197	-	606	298	-	171	-	469
- прочая дебиторская задолженность	-	37	116	-	153	-	25	14	-	39

В таблице ниже представлен анализ просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по срокам:

	<i>31 декабря 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Менее 90 дней</i>	<i>Более 90 дней</i>	<i>Менее 90 дней</i>	<i>Более 90 дней</i>
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:	3 516	2 028	3 401	1 763
- дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	425	1 224	420	1 235
- дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	2 601	508	2 466	434
- дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	125	19	61	13
- дебиторская задолженность по договорам перестрахования	365	277	454	81

## 7. Прочие активы

Прочие активы состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Прочие финансовые активы, в том числе:</b>		
Предоплаты по тендерам	481	459
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	168	154
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	69	66
Расчеты по инвестициям	64	48
Прочее	385	355
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>1 167</b>	<b>1 082</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(80)	(87)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 087</b>	<b>995</b>
<b>Прочие нефинансовые активы, в том числе:</b>		
Прочие предоплаты	1 501	1 626
Расходы будущих периодов	1 072	797
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	564	349
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	462	162
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	380	445
Запасы	328	415
Драгоценные металлы	234	168
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	175	187
Прочее	183	218
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 899</b>	<b>4 367</b>
Резерв под обеспечение прочих активов	(237)	(116)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 662</b>	<b>4 251</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 749</b>	<b>5 246</b>

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года прочие финансовые активы по уровню кредитного качества относились к финансовым активам с кредитным качеством ниже стандартного.

## 8. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода</b>	<b>15 999</b>	<b>15 498</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе (примечание 20):	1 653	493
<i>аквизиционные расходы, отложенные за период</i>	<i>33 063</i>	<i>29 058</i>
<i>амортизация отложенных аквизиционных расходов</i>	<i>(31 410)</i>	<i>(28 565)</i>
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	42	8
Выбытие АК	(60)	-
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода</b>	<b>17 634</b>	<b>15 999</b>

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
<b>Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода</b>	<b>(1 343)</b>	<b>(274)</b>
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе (примечание 20):	143	(1 068)
<i>аквизиционные доходы, отложенные за период</i>	<i>(2 107)</i>	<i>(1 746)</i>
<i>амортизация отложенных аквизиционных доходов</i>	<i>2 250</i>	<i>678</i>
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(6)	(1)
Выбытие АК	2	-
<b>Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода</b>	<b>(1 204)</b>	<b>(1 343)</b>

## 9. Инвестиционное имущество

В состав инвестиционного имущества входят земля и здания. Переоценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией.

В 2023 и 2022 годах произошли следующие изменения в инвестиционном имуществе:

	2023 год	2022 год
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>2 580</b>	<b>1 818</b>
Поступления	14	1 705
Выбытие	-	(980)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(46)	36
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	3	1
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>2 551</b>	<b>2 580</b>

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для инвестиционного имущества Группы, оценка справедливой стоимости которого относится к 3 Уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
<b>Нефинансовые активы</b>						
Инвестиционное имущество	2 393	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного и доходного подходов	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв.м. объектов-аналогов	27-110 тыс. руб./кв.м. (сравнительный)		
		Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках затратного подхода	Сопоставимые рыночные ставки аренды за 1 кв.м. объектов-аналогов	1,2 тыс. руб./кв.м. (доходный)	+ 10%	239
Инвестиционное имущество	158		Справочник оценщика «Общественные здания» (издание КО-ИНВЕСТ, Москва, 2016г.)	Использованные исходные данные не предусматривают наличия диапазона	+ – 23%	36
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне</b>	<b>2 551</b>					

## 9. Инвестиционное имущество (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для инвестиционного имущества Группы, оценка справедливой стоимости которого относится к 3 Уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)		Чувствительность оценки справедливой стоимости
				Обоснованные изменения		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
<b>Нефинансовые активы</b>						
Инвестиционное имущество	2 428	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного и доходного подходов	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	15-89 тыс. руб. / кв. м.		
			Ставка аренды за 1 кв.м. объектов-аналогов	0,7-1,3 тыс. руб. / кв. м	± 10%	±243
			Ценообразующие параметры: затраты на строительство, цены на материалы, величина износа из Справочника оценщика	Использованные исходные данные не предусматривают наличия диапазона		
Инвестиционное имущество	152	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках затратного подхода	«Общественные здания»		± 23%	±34
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне</b>	<b>2 580</b>					

В течение 2023 и 2022 годов изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы, оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости инвестиционного имущества было проведено, в основном, с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения различий между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

## 10. Основные средства и активы в форме права пользования

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства и активы в форме права пользования включают: основные средства в сумме 10 677 млн руб. и активы в форме права пользования в сумме 3 200 млн руб. (31 декабря 2022 года: основные средства в сумме 10 776 млн руб. и активы в форме права пользования в сумме 3 969 млн руб.).

Переоценка зданий по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость основных средств в категории «Земля и здания», которая была бы отражена, если бы переоценка не проводилась, составила 5 694 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 5 654 млн руб.).



## 10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Движение основных средств за 2023 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавер- шенное строительство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>12 491</b>	<b>6 790</b>	<b>343</b>	<b>279</b>	<b>2 205</b>	<b>22 108</b>
Поступления	62	707	109	19	73	970
Выбытие	-	(348)	(38)	(194)	(16)	(596)
Перевод между категориями	5	8	1	(13)	(1)	-
Переоценка	630	-	-	-	-	630
Выбытие дочерних компаний (Убытки)/Восстановление убытков от обесценения	-	(14)	(19)	-	-	(33)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	-	(2)	-	2	-	-
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	166	34	5	(2)	3	206
<b>По состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>13 354</b>	<b>7 175</b>	<b>401</b>	<b>91</b>	<b>2 264</b>	<b>23 285</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>5 658</b>	<b>5 006</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>392</b>	<b>11 332</b>
Выбытие	-	(334)	(38)	-	(13)	(385)
Амортизационные отчисления (примечание 23)	354	661	38	-	125	1 178
Переоценка	371	-	-	-	-	371
Выбытие дочерних компаний	-	(10)	(10)	-	-	(20)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	99	25	5	-	3	132
<b>По состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>6 482</b>	<b>5 348</b>	<b>271</b>	<b>-</b>	<b>507</b>	<b>12 608</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на:</b>						
<b>1 января 2023 года</b>	<b>6 833</b>	<b>1 784</b>	<b>67</b>	<b>279</b>	<b>1 813</b>	<b>10 776</b>
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>6 872</b>	<b>1 827</b>	<b>130</b>	<b>91</b>	<b>1 757</b>	<b>10 677</b>

Движение основных средств за 2022 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавер- шенное строительство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>11 834</b>	<b>6 198</b>	<b>348</b>	<b>268</b>	<b>2 098</b>	<b>20 746</b>
Поступления	246	835	21	128	414	1 644
Выбытие	-	(259)	(25)	(99)	(306)	(689)
Перевод между категориями	13	6	-	(19)	-	-
Переоценка	425	-	-	-	-	425
Убытки)/Восстановление убытков от обесценения	-	4	-	(2)	-	2
Перевод в группу выбытия	(25)	(3)	(1)	-	-	(29)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(2)	9	-	3	(1)	9
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>12 491</b>	<b>6 790</b>	<b>343</b>	<b>279</b>	<b>2 205</b>	<b>22 108</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>5 121</b>	<b>4 542</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>628</b>	<b>10 546</b>
Выбытие	-	(244)	(16)	-	(302)	(562)
Амортизационные отчисления (примечание 23)	311	703	38	-	65	1 117
Переоценка	251	-	-	-	-	251
Перевод в группу выбытия амортизация	(9)	(3)	(1)	-	-	(13)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(16)	8	-	-	1	(7)
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>5 658</b>	<b>5 006</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>392</b>	<b>11 332</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на:</b>						
<b>1 января 2022 года</b>	<b>6 713</b>	<b>1 656</b>	<b>93</b>	<b>268</b>	<b>1 470</b>	<b>10 200</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>6 833</b>	<b>1 784</b>	<b>67</b>	<b>279</b>	<b>1 813</b>	<b>10 776</b>

Справедливая стоимость земли и зданий относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

## 10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 Уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствительность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
<b>Нефинансовые активы</b>						
Основные средства		Расчет справедливой стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв.метр объектов-аналогов	50-275 тыс. руб./кв.м.	± 10%	±687
<b>Земля и здания</b>	6 872					
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне</b>	<b>6 872</b>					

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 Уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствительность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
<b>Нефинансовые активы</b>						
Основные средства		Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв.м. объектов-аналогов	54-326 тыс. руб./кв.м.	± 10%	±683
<b>Земля и здания</b>	6 833					
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне</b>	<b>6 833</b>					

В течение 2023 и 2022 годов изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы, оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости основных средств было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площади конкретных объектов недвижимости Группы.

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовая стоимость</b>			
<b>По состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>4 014</b>	<b>26</b>	<b>4 040</b>
Поступления	1 212	201	1 413
Выбытие	(103)	(5)	(108)
Амортизационные отчисления (примечание 23)	(1 258)	(11)	(1 269)
Перевод в чистые инвестиции в аренду	(108)	-	(108)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	1	-	1
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>3 758</b>	<b>211</b>	<b>3 969</b>
Поступления	855	30	885
Выбытие	(208)	-	(208)
Выбытие дочерних компаний стоимость	(16)	-	(16)
Амортизационные отчисления (примечание 23)	(1 284)	(28)	(1 312)
Перевод в чистые инвестиции в аренду	(123)	-	(123)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	5	-	5
<b>По состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>2 987</b>	<b>213</b>	<b>3 200</b>

## 11. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства состоят из следующих позиций:

	<i>Примечание</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Обязательства</b>			
Средства, привлеченные от юридических лиц, за исключением кредитных организаций	11.2	90 144	65 388
Средства, привлеченные от физических лиц	11.2	27 516	23 631
Задолженность по сделкам «РЕПО»	11.1	20 605	4 535
Средства, привлеченные от кредитных организаций		12	2
<b>Итого займы и прочие привлеченные средства</b>		<b>138 277</b>	<b>93 556</b>

Задолженность по сделкам «РЕПО» включает операции с клиринговыми сертификатами участия (КСУ) (примечание 11.1).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не нарушала условия выплаты основного долга и процентов.

### 11.1. Передача финансовых активов

#### Операции по сделкам «РЕПО»

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, а также связанных с ними обязательств:

	<i>31 декабря 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</i>	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</i>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, в том числе:</b>				
Государственные облигации	1 449	1 636	2 194	2 080
Иностранные государственные облигации	552	535	2 108	2 000
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, в том числе:				
Государственные облигации	897	1 101	86	80
	<b>943</b>	<b>904</b>	-	-
Задолженность по сделкам «РЕПО»	943	904	-	-
	<b>2 392</b>	<b>2 540</b>	<b>2 194</b>	<b>2 080</b>

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО») представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (примечание 5.6) и «Долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости» (примечание 5.4). Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав задолженности по сделкам «РЕПО» или средств кредитных организаций. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

**11. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)**

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

**Операции по сделкам с клиринговыми сертификатами участия (КСУ)**

Клиринговый сертификат участия – неэмиссионная документарная предъявительская ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий. Указанные права и условия их осуществления должны содержаться в документе, подлежащем обязательному централизованному хранению. Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг.

Учет и переход прав на клиринговые сертификаты участия осуществляются в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для бездокументарных ценных бумаг.

Суммарная номинальная стоимость клиринговых сертификатов участия должна соответствовать определенной в соответствии с договором об имущественном пуле стоимости имущества, переданного этим участником пула в имущественный пул.

КСУ используется для сделок «РЕПО» с центральным контрагентом (ЦК) и позволяет заключать сделки вне взаимных лимитов под гарантии исполнения со стороны Национального Клирингового Центра (НКЦ).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 550 589 843,46 шт. выпущенных КСУ (на 31 декабря 2022 года: 4 092 861 725,35 шт.). Стоимость 1 КСУ составляет 1 руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в виде корпоративных облигаций в количестве 239 571 шт. (на 31 декабря 2022 года: 0 шт.) и государственных облигаций в количестве 0 шт. (на 31 декабря 2022 года: 4 512 855 шт.). Справедливая стоимость корпоративных облигаций по МСФО по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 639 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 0 млн руб.). Справедливая стоимость государственных облигаций по МСФО по состоянию на 31 декабря года составила 0 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 4 469 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО и их балансовая стоимость связанных обязательств составляла 18 065 млн руб. (на 31 декабря 2022: 2 455 млн руб.).

**Операции по сделкам «обратного РЕПО»**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа совершала операции «обратного РЕПО». Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	<i>31 декабря 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения</i>
Денежные средства и их эквиваленты	36 575	36 724	26 149	26 390

**11. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)****11.2. Средства, привлеченные от юридических и физических лиц**

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Срочные депозиты	64 875	74 714
Текущие счета	52 785	14 305
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>117 660</b>	<b>89 019</b>

В состав средств, привлеченных от юридических и физических лиц, включены счета следующих категорий:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Юридические лица	90 144	65 388
Физические лица	27 516	23 631
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>117 660</b>	<b>89 019</b>

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода.

**12. Страховые резервы**

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2023 года</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Доля перестра-</i>		<i>Резервы,</i>	<i>Доля перестра-</i>		<i>Резервы,</i>
	<i>Резервы</i>	<i>резервах</i>		<i>резервах</i>	<i>резервах</i>	
Резерв незаработанной премии	90 976	(8 809)	82 167	85 350	(10 239)	75 111
Резервы убытков	87 136	(29 407)	57 729	66 375	(22 498)	43 877
Резерв расходов на урегулирование убытков	2 677	(90)	2 587	2 080	(73)	2 007
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(2 340)	11	(2 329)	(2 435)	19	(2 416)
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(583)	3	(580)	(409)	3	(406)
<b>Итого</b>	<b>177 866</b>	<b>(38 292)</b>	<b>139 574</b>	<b>150 961</b>	<b>(32 788)</b>	<b>118 173</b>

Страхование жизни осуществляет дочерняя компания Группы (ООО СК «Ингосстрах-Жизнь»), которая предоставляет все классические виды страхования жизни. Страховые резервы по страхованию жизни состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
	<i>Резервы, нетто</i>	<i>Резервы, нетто</i>
Пенсионное страхование	5 468	3 398
Сберегательное страхование жизни	84	77
Накопительное и срочное страхование жизни	16 884	11 210
Инвестиционное страхование жизни	6 849	11 619
<b>Итого обязательства по договорам страхования жизни</b>	<b>29 285</b>	<b>26 304</b>

## 12. Страховые резервы (продолжение)

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>26 345</b>	<b>(41)</b>	<b>26 304</b>	<b>30 132</b>	<b>(19)</b>	<b>30 113</b>
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода (примечание 18)	10 596	(2)	10 594	9 054	(2)	9 052
Обязательства, выплаченные по смерти, дожитию, расторжениям, пособиям и убыткам	(9 802)	32	(9 770)	(12 340)	32	(12 308)
Изменения в пособиях и убытках	(799)	(42)	(841)	(1 172)	(52)	(1 224)
Комиссионные расходы	(153)	-	(153)	(315)	-	(315)
Гарантированный процентный доход	1 608	-	1 608	1 588	-	1 588
Корректировки, связанные с колебанием курсов валют	1 543	-	1 543	(602)	-	(602)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>29 338</b>	<b>(53)</b>	<b>29 285</b>	<b>26 345</b>	<b>(41)</b>	<b>26 304</b>

Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, может быть проанализирован следующим образом:

	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>85 350</b>	<b>(10 239)</b>	<b>75 111</b>	<b>70 122</b>	<b>(6 372)</b>	<b>63 750</b>
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода (примечание 18)	192 267	(24 009)	168 258	168 357	(26 874)	141 483
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода (примечание 18)	(186 662)	25 450	(161 212)	(153 185)	23 019	(130 166)
Выбытие дочерних компаний	(260)	59	(201)	-	-	-
Влияние курсовых разниц	281	(70)	211	56	(12)	44
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>90 976</b>	<b>(8 809)</b>	<b>82 167</b>	<b>85 350</b>	<b>(10 239)</b>	<b>75 111</b>

Резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков может быть проанализирован следующим образом:

	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>66 375</b>	<b>(22 498)</b>	<b>43 877</b>	<b>46 984</b>	<b>(13 333)</b>	<b>33 651</b>
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	106 486	(24 604)	81 882	91 509	(19 026)	72 483
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(3 296)	4 681	1 385	(3 260)	5 141	1 881
Страховые выплаты в течение отчетного периода (примечание 19)	(85 237)	13 471	(71 766)	(68 171)	4 614	(63 557)
Эффект от влияния курсовых разниц	2 707	(457)	2 250	(612)	111	(501)
Выбытие дочерних компаний	(30)	25	(5)	(100)	-	(100)
Влияние курсовых разниц	131	(25)	106	25	(5)	20
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>87 136</b>	<b>(29 407)</b>	<b>57 729</b>	<b>66 375</b>	<b>(22 498)</b>	<b>43 877</b>

## 12. Страховые резервы (продолжение)

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, нетто, представлено далее:

	2023 год	2022 год
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>2 007</b>	<b>1 747</b>
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	3 109	2 685
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	498	229
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода (примечание 19)	(3 027)	(2 654)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>2 587</b>	<b>2 007</b>

Изменение актуарной оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам представлено далее:

	2023 год			2022 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>2 435</b>	<b>(19)</b>	<b>2 416</b>	<b>2 425</b>	<b>(17)</b>	<b>2 408</b>
Актуарная оценка доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	3 237	(8)	3 229	3 138	(15)	3 123
Доходы по суброгациям и регрессам, полученные в течение отчетного периода (примечание 19)	(4 955)	26	(4 929)	(4 477)	16	(4 461)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	1 623	(10)	1 613	1 349	(3)	1 346
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>2 340</b>	<b>(11)</b>	<b>2 329</b>	<b>2 435</b>	<b>(19)</b>	<b>2 416</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества доли перестраховщиков в резервах убытков, а также в обязательствах по договорам страхования жизни на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	Итого	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	Итого
Доля перестраховщиков в резервах (кроме резерва незаработанной премии)	1 989	27 311	236	<b>29 536</b>	3 976	18 117	497	<b>22 590</b>

**Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

- (1) *Подход к оценке и ее периодичность.* Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. резерв заявленных убытков, резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода.

По мере накопления статистики в отношении убытков, резервы на все предшествующие даты корректируются по состоянию на конец каждого из отчетных периодов. При этом учитываются фактические накопленные данные об оплаченных убытках, а также информация о новых заявленных убытках. Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются.

Оценка резервов убытков включает в себя, главным образом, прогноз будущих выплат с использованием методов актуарного прогнозирования, в частности, модифицированного метода цепной лестницы. Резервы убытков анализируются отдельно по каждой линии бизнеса. Помимо этого, в отношении наиболее крупных убытков осуществляется отдельная экспертная оценка ущерба оценщиками. Как правило, допущения при прогнозировании размера убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятной ожидаемой будущей выплаты по ним.

## 12. Страховые резервы (продолжение)

- (2) *Допущения.* Основой для используемых в расчетах допущений является опыт Группы в отношении урегулирования убытков прошлых периодов. Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Крупные убытки оцениваются квалифицированными специалистами на основе собственного опыта и имеющейся информации об обстоятельствах убытка. Резервы по тем видам бизнеса, которые подписаны в иностранной валюте, оцениваются в соответствующей валюте с последующей переоценкой по курсу на отчетную дату. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется экспертное суждение.
- (3) *Чувствительность величины резерва к отклонениям в допущениях.* Размер резерва убытков по договорам страхования иным, чем страхование жизни, зависит от ключевых допущений, указанных выше. Влияние некоторых внешних факторов, таких как изменения в законодательстве или изменения макроэкономической ситуации на размер резервов не подлежит количественной оценке.

Из-за задержек времени между наступлением, заявлением и окончательным урегулированием убытков величина резерва по неурегулированным убыткам является оценочной. Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являются следующие допущения:

- (i) используемые в методе цепной лестницы коэффициенты развития убытков, которые отражают ожидаемую задержку в урегулировании или ожидаемую задержку в заявлении произошедших убытков;
- (ii) колебания курсов иностранных валют на размер убытков с ответственностью в иностранной валюте.

Таким образом, величина резерва может переоцениваться в зависимости от последующих событий. Разницы, возникающие при переоценке величины резерва, признаются в последующем за датой оценки резерва периоде.

Ниже приводятся результаты анализа чувствительности резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, выполненного в отношении следующих двух допущений: колебания коэффициентов развития убытков в пределах заданного уровня квантилей гамма-распределения (анализ выполнен в отношении розничных видов страхования), а также колебания курсов иностранных валют (в отношении корпоративных видов страхования). Проценты указаны относительно нетто-резерва убытков Группы (включая резерв на расходы по урегулированию убытков).

### Чувствительность к колебаниям коэффициентов развития убытков

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Колебания коэффициентов развития, соответствующие 25%-квантилю	(4 159)	(3 327)	(2 648)	(2 118)
Колебания коэффициентов развития, соответствующие 75%-квантилю	3 771	3 017	2 408	1 926

### Чувствительность к колебаниям курсов валют

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Увеличение курса иностранной валюты на 20%	2 440	1 952	1 644	1 315
Уменьшение курса иностранной валюты на 20%	(2 440)	(1 952)	(1 644)	(1 315)

- (4) *Треугольник развития убытков.* В таблицах резерва убытков приведены резервы по убыткам, включая как заявленные, так и произошедшие, но не заявленные убытки, а также страховые выплаты нарастающим итогом вместе с переоценкой этих резервов на конец каждого последующего периода. В строке «Избыток/недостаток» отражается разница между суммой первоначально сформированного резерва и его последующей переоценкой (включая сумму нарастающим итогом уже оплаченных убытков).



## 12. Страховые резервы (продолжение)

Анализ развития убытков Группы показан за последние 5 лет.

В таблицах ниже оценка убытков представлена в млн руб. по курсу валют на соответствующую дату.

Анализ развития убытков Группы (брутто) можно представить в следующем виде:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
<b>Обязательства по неоплаченным убыткам, всего</b>	<b>31 003</b>	<b>31 756</b>	<b>34 897</b>	<b>46 984</b>	<b>66 375</b>
<b>Выплачено (нарастающим итогом) к концу:</b>					
2019 года	18 990				
2020 года	22 026	18 662			
2021 года	25 794	25 211	23 291		
2022 года	26 424	27 228	28 037	22 162	
2023 года	26 800	28 282	30 398	28 797	29 313
<b>Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря</b>					
2019 года	28 943				
2020 года	29 906	31 808			
2021 года	38 856	40 985	44 786		
2022 года	33 892	36 190	40 203	43 113	
2023 года	30 022	32 566	37 151	40 330	65 764
Влияние выбытия компаний из Группы	-	-	1	2	23
Влияние курсовых разниц	(497)	(2 179)	(728)	(1 059)	(2 304)
<b>Избыток / (недостаток) нарастающим итогом</b>	<b>1 478</b>	<b>1 369</b>	<b>(1 527)</b>	<b>7 711</b>	<b>2 892</b>
Относительно первоначальных оценок	4,8%	4,3%	-4,4%	16,4%	4,4%

Анализ развития убытков Группы (нетто перестрахование) можно представить в следующем виде:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года
<b>Обязательства по неоплаченным убыткам, всего</b>	<b>22 738</b>	<b>26 073</b>	<b>27 406</b>	<b>33 651</b>	<b>43 877</b>
<b>Выплачено (нарастающим итогом) к концу:</b>					
2019 года	13 938	-			
2020 года	16 240	16 045	-		
2021 года	17 667	19 873	16 568	-	
2022 года	18 041	21 316	20 511	20 583	-
2023 года	18 357	22 178	22 459	25 840	25 909
<b>Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря</b>					
2019 года	21 006	-			
2020 года	21 505	25 534	-		
2021 года	21 515	25 599	27 488	-	
2022 года	21 505	25 869	27 980	35 031	-
2023 года	21 482	26 262	28 870	36 356	47 510
Влияние выбытия компаний из Группы	-	-	-	1	1
Влияние курсовых разниц	(560)	(1 710)	(608)	(992)	(2 136)
<b>Избыток / (недостаток) нарастающим итогом</b>	<b>1 816</b>	<b>1 521</b>	<b>(856)</b>	<b>(1 714)</b>	<b>(1 498)</b>
Относительно первоначальных оценок	8,0%	5,8%	-3,1%	-5,1%	-3,4%

### Резервы по договорам страхования жизни

Группа выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

- (i) Договоры инвестиционного страхования жизни.
- (ii) Договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и страховые договоры смешанного страхования жизни.
- (iii) Договоры срочного страхования жизни, включая договоры кредитного страхования – это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок.

Основным риском по портфелю инвестиционного страхования жизни является риск дожития. Договоры инвестиционного страхования жизни заключаются на срок от 3 до 5,5 лет и содержат гарантированную в инвестиционной декларации возможность получения дополнительных выгод от участия в доходе страховщика в рамках выбранной страхователем инвестиционной стратегии.

## 12. Страховые резервы (продолжение)

Портфель договоров, отличных от инвестиционного страхования жизни, составляют продукты корпоративного и индивидуального пенсионного страхования, а также смешанного страхования жизни. Объем страховых резервов по этим продуктам составляет 76,2% от общей величины страховых резервов, сформированных на отчетную дату. Основным риском по продуктам корпоративного и индивидуального пенсионного страхования является риск дожития и увеличения продолжительности жизни страхователей. Договоры по продуктам корпоративного и индивидуального пенсионного страхования заключаются на срок от 5 до 80 лет.

Традиционное смешанное страхование жизни представлено краткосрочными и долгосрочными договорами со сроком страхования до 35 лет, основными рисками по которым являются смерть застрахованного лица и дожитие до даты окончания периода страхования. Договоры срочного страхования жизни в основном представлены программами кредитного страхования жизни на срок действия потребительского кредита (возраст застрахованного не может быть меньше 18 или больше 65 лет на дату начала действия договора страхования). Для данного вида договоров основным риском является увеличение уровня смертности.

*Метод расчета резервов по страхованию жизни.*

Резерв по страхованию жизни рассчитывается актуарным методом. Группа использует проспективный метод оценки общей суммы обязательств по выплатам. Данный метод подразумевает, что страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цильмеризованной (модифицированной) нетто-премии. Расчет страховых резервов основывается на предположениях об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни при помощи теста по оценке адекватности обязательств. При проведении теста учитываются приведенные на отчетную дату расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами страхования, и сопутствующих потоков денежных средств. Величина страховых резервов может быть увеличена, если наблюдается их недостаточность для покрытия будущих доходов и расходов. Проверка адекватности сформированных резервов не выявила необходимости формирования дополнительных страховых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

*Анализ чувствительности резервов по страхованию жизни.*

Оценка резервов по страхованию жизни наиболее чувствительна к следующим допущениям:

*Ставки дисконтирования.* Ставки дисконтирования определяются на основе текущего отраслевого риска, с учетом собственного риска Группы. Для расчета страховых тарифов Группа применяет ставку дисконтирования в диапазоне от 1% до 15,5% годовых и от 1% до 8% для расчета страховых резервов в зависимости от типа договора страхования, валюты договора и даты выпуска.

*Таблицы смертности и наступления иных событий, покрываемых договорами страхования жизни.* Используемые таблицы наступления вероятностей страховых событий основаны на данных Госкомстата РФ по прошлым годам, на данных статистических ведомств западных стран с поправкой на специфику РФ, а также на данных, предоставленных крупными западными перестраховочными компаниями, с которыми Группа сотрудничала или которые предоставляли Группе котировочные таблицы для целей потенциального сотрудничества. Таблицы вероятностей учитывают специфику риска в зависимости от типа договора страхования жизни.

*Расходы.* Операционные расходы включают расходы на обслуживание действующих полисов и соответствующие накладные расходы. По договорам инвестиционного страхования жизни Компания оценивает данные расходы в диапазоне от 0,53% до 1,2% в год от размера страховой суммы. В части классических видов накопительного страхования жизни применяется уровень расходов в размере 0,25% в год от размера страховой суммы. По договорам страхования жизни с дополнительными рисками критических заболеваний уровень расходов установлен на уровне 5 878 рублей в год на обслуживание одного договора. По договорам кредитного страхования жизни годовые расходы определяются в % от брутто-премии следующим образом:  $e = 0,11\% + \varphi/GWP$  где  $\varphi$  представляет собой фиксированный уровень расходов в год и в зависимости от коммерческих условий может меняться от 0 до 200 рублей. По договорам индивидуального, корпоративного пенсионного страхования и договорам страхования аннуитетов расходы оцениваются на уровне 3% от суммы периодической выплаты за каждый год. Повышение уровня расходов приведет к росту страховых резервов.

## 12. Страховые резервы (продолжение)

Ниже приводятся результаты анализа чувствительности резерва по страхованию жизни.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Изменение в предположениях	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение в предположениях	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Норма доходности	-1%	(556)	(445)	-1%	(663)	(530)
Норма доходности	+1%	543	434	+1%	572	458
Таблица смертности	-10%	(102)	(82)	-10%	(52)	(42)
Таблица смертности	+10%	94	75	+10%	49	39

## 13. Обязательства по договорам пенсионного страхования

Обязательства по договорам пенсионного страхования состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	24 556	23 124
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 175	2 185
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	583	601
<b>Итого</b>	<b>27 314</b>	<b>25 910</b>

Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования за представлено ниже:

	2023 год			2022 год		
	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования
По состоянию на 1 января	23 124	2 185	601	22 523	2 022	632
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	584	292	13	351	548	17
Уменьшение обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат	(599)	(396)	(72)	(441)	(412)	(73)
Изменение обязательств вследствие начисления дохода по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию	1 489	120	33	775	51	16
Прочие изменения	(42)	(26)	8	(84)	(24)	9
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>24 556</b>	<b>2 175</b>	<b>583</b>	<b>23 124</b>	<b>2 185</b>	<b>601</b>

Группа предлагает следующие виды пенсионных договоров:

- (i) Договоры об обязательном пенсионном страховании (ОПС) для физических лиц.
- (ii) Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) для физических и юридических лиц с выплатой негосударственных пенсий в течение установленного срока, пожизненно, в том числе с гарантированным периодом, и до исчерпания средств.

### 13. Обязательства по договорам пенсионного страхования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года 89,9% (на 31 декабря 2022 года: 89,2%) сформированных пенсионных обязательств составляют пенсионные накопления по обязательному пенсионному страхованию. Основным риском по этой части портфеля является риск превышения продолжительности жизни над ожидаемой. Договоры об обязательном страховании заключаются на условиях, устанавливаемых законодательством Российской Федерации, включая установление тарифов конвертации сформированных сумм пенсионных накоплений в накопительную пенсию – ожидаемого периода выплаты.

Портфель договоров негосударственного пенсионного обеспечения составляют корпоративные и индивидуальные программы, включая варианты с паритетным участием работодателей и сотрудников.

Наиболее распространенным вариантом выплат по корпоративным программам является пожизненная пенсия, в том числе осуществляемая с солидарного счета. В зависимости от условий договора с вкладчиком ответственность за обеспечение выплат может быть возложена на Группу – фондированные выплаты, или на вкладчика – не фондированные выплаты. По фондированным пожизненным выплатам Группа несет страховой риск, связанный с превышением фактическим периодом выплат ожидаемого периода.

Для выплат по индивидуальным договорам преобладают срочные выплаты и выплаты до исчерпания. Срочные выплаты могут порождать страховой риск для Группы только в случае выбора варианта срочных выплат, не предполагающих наследование на этапе выплаты. В остальных случаях для индивидуальных договоров и корпоративных договоров, с установленной ответственностью вкладчика за обеспечение выплат, обязательства Группы не превышают остатка и величины минимально гарантированной доходности, установленной на момент расчета обязательств.

Пенсионные договоры содержат негарантированную возможность получения дополнительных выгод от участия в доходе от размещения пенсионных средств в соответствии с требованиями законодательства о направлении не менее 85% дохода в состав пенсионных обязательств.

*Метод расчета пенсионных обязательств.* Пенсионные обязательства формируются из сумм поступающих взносов, иных поступлений (восполнений и перераспределений), начисленного инвестиционного дохода, произведенных выплат.

Группа осуществляет группировку пенсионных обязательств по пенсионным схемам с учетом выбранной классификации. При назначении пенсий Группа применяет актуарные методы, установленные Пенсионными правилами с учетом условий пенсионных договоров, и предположений о смертности и инвестиционном доходе на этапе выплат.

На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств с целью получения наилучшей оценки обязательств по пенсионным договорам, включая неизбежные договоры. При проведении проверки учитываются приведенные на отчетную дату расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных пенсионным договором, и сопутствующих потоков денежных средств, включая расходы на обслуживание договора. В случае превышения расчетного значения (наилучшей оценки) над учитываемыми обязательствами Группа осуществляет корректировку обязательств до наилучшей оценки. Обязательства Группы по страховым договорам НПО по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года признаны достаточным, корректировка не проводилась. Обязательства Группы по инвестиционным договорам НПО с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, а также по договорам об обязательном пенсионном страховании признаны достаточными.

*Ключевые допущения, использованные Группой при проведении проверки адекватности обязательств.* При проведении проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования или инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, минимальная сумма обязательств определяется как сумма ожидаемой современной стоимости выплат (за вычетом взносов) и будущих административных расходов, непосредственно связанных с обслуживанием договоров.

При расчете минимальной суммы обязательств Группа делает допущения, являющиеся наилучшими оценками на отчетную дату, в отношении показателей смертности, увеличения пенсий, ставки дисконтирования и других показателей. При выборе допущений Группа основывается на опыте, внутренних и внешних данных, включая финансовые показатели (индексы), и прочую доступную информацию. Актуарные допущения формируются на дату оценки. В дальнейшем допущения анализируются и актуализируются с целью обеспечения реалистичной оценки.

*Ставка дисконтирования для определения страховых обязательств.* Ставка, используемая для дисконтирования обязательств, определяется на основе рыночной доходности высококачественных государственных облигаций РФ по состоянию на конец отчетного периода. Валюта и условия государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств. Расчет производится на основе облигаций со сроком погашения, соответствующему среднему периоду выплат.

**13. Обязательства по договорам пенсионного страхования (продолжение)**

Ставка дисконтирования отражает временную стоимость денег, но не актуарный или инвестиционный риск. Более того, ставка дисконтирования не отражает присущий предприятию кредитный риск, который ложится на кредиторов этого предприятия, и риск того, что фактические результаты могут отличаться от актуарных допущений. Ставка дисконтирования является одним из актуарных допущений, оказывающих существенное влияние. Снижение ставки дисконтирования приведет к увеличению обязательств и снижению прибыли Группы.

*Таблица смертности.* Для целей проведения проверки адекватности обязательств Группа применяет таблицу смертности населения Российской Федерации от 2019 года. Выбор используемой таблицы определяется видом оцениваемых договоров, рекомендациями СРО «АПА», половозрастного состава и иных особенностей клиентской базы фонда. Рост продолжительности жизни участников и застрахованных лиц ведет к росту пенсионных выплат, и, как следствие, к увеличению расходов и снижению прибыли Группы.

*Индексация назначенных пенсий.* С учетом сложившейся практики Группы по индексации негосударственных пенсий, актуарной нормы доходности, используемые Группой при назначении пенсий и ожидаемой инвестиционной доходности Группы, индексация пожизненных пенсий при проверке адекватности обязательств не учитывалась.

Индексация назначенных срочных пенсий по инвестиционным договорам проводится Группой только при условии, что сумма на ИПС превышает размер обязательств перед участником. Увеличение индексации пенсий ведет к росту обязательств и снижению прибыли Группы.

*Расходы.* Допущения относительно будущих расходов учитывают текущий уровень расходов на обслуживание действующих договоров и темпа роста в дальнейшем. Темпы роста расходов на обслуживание приравнены к ожидаемым темпам инфляции в соответствии с долгосрочным прогнозом Министерства экономического развития РФ.

*Анализ чувствительности*

Анализ чувствительности результатов проверки адекватности проводился к изменению ключевых допущений для следующих допущений: уровня смертности (+10%/ -10%) и ставки инвестиционной доходности (+1 п.п./ -1 п.п.). Влияние оценивалось при изменении отдельных допущений при неизменных прочих предположениях, чтобы проанализировать влияние каждого допущения.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности результатов проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств
Доходность	+1 п.п.	(277)	-1,51%	+1 п.п.	(292)	-1,62%
	-1 п.п.	290	1,59%	-1 п.п.	308	1,71%
Ожидаемый уровень смертности	+10%	(179)	-0,98%	+10%	(161)	-0,89%
	-10%	211	1,15%	-10%	189	1,05%

В таблице ниже представлен анализ чувствительности результатов проверки адекватности обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ по негосударственному пенсионному обеспечению:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств
Доходность	+1 п.п.	(32)	-1,77%	+1 п.п.	(37)	-1,92%
	-1 п.п.	35	1,95%	-1 п.п.	41	2,15%
Ожидаемый уровень смертности	+10%	(3)	-0,14%	+10%	(5)	-0,24%
	-10%	3	0,17%	-10%	5	0,27%

В таблице ниже представлен анализ чувствительности результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств
Доходность	+1 п.п.	(24)	-5,00%	+1 п.п.	(31)	-5,44%
	-1 п.п.	26	5,00%	-1 п.п.	34	6,07%
Ожидаемый уровень смертности	+10%	(15)	-3,00%	+10%	(18)	-3,16%
	-10%	16	3,00%	-10%	20	3,44%

## 14. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования состоит из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни</b>	<b>118</b>	<b>132</b>
<b>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:</b>	<b>24 544</b>	<b>24 242</b>
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	12 410	12 380
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	7 290	6 991
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	4 386	3 646
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	325	239
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	122	163
Прочая задолженность по операциям страхования	11	823
<b>Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>24 662</b>	<b>24 374</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиторская задолженность ни по одному контрагенту не превышала 5% от величины капитала на конец отчетного периода.

## 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Прочие финансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>7 238</b>	<b>6 581</b>
Обязательства по аренде	3 573	4 273
Кредиторская задолженность перед медицинскими учреждениями по обязательному медицинскому страхованию	161	169
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	385	404
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерскими операциями	40	34
Прочие обязательства	3 079	1 701
<b>Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>6 312</b>	<b>5 178</b>
Резерв на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков	5 266	4 411
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	68	71
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	821	450
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	(2)	21
Прочие обязательства	159	225
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>13 550</b>	<b>11 759</b>

Резервы на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков включают резерв на выплату премий и годового бонуса в размере 4 286 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 3 536 млн руб.), резерв под оплату неиспользованных отпусков в размере 980 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 875 млн руб.). В обязательства по аренде не включаются расходы, связанные с переменными платежами по аренде. Переменные платежи по аренде признаются в составе общих и административных расходов (примечание 23).

## 16. Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в течение 2023 года:

	<i>1 января 2023 года</i>	<i>Денежные потоки</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дивиденды к выплате	-	(51)	51	-
Выпущенные векселя	12	(12)	-	-
Платежи в отношении обязательств по аренде	4 273	(1 355)	655	3 573
<b>Итого обязательств, обусловленных финансовой деятельностью</b>	<b>4 285</b>	<b>(1 418)</b>	<b>706</b>	<b>3 573</b>

**16. Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью (продолжение)**

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в течение 2022 года:

	<i>1 января 2022 года</i>	<i>Денежные потоки</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дивиденды к выплате	-	(2)	2	-
Выпущенные векселя	13	(1)	-	12
Платежи в отношении обязательств по аренде	4 231	(1 252)	1 294	4 273
<b>Итого обязательств, обусловленных финансовой деятельностью</b>	<b>4 244</b>	<b>(1 255)</b>	<b>1 296</b>	<b>4 285</b>

В столбец «Прочее» включена сумма начисленных, но невыплаченных процентов по обязательствам и прирост обязательств по аренде. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

**17. Капитал**

Ниже представлены изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций:

	<i>Количество выпущенных акций (штук)</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций (млн руб.)</i>	<i>Поправка на инфляцию</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2022 года	2 500 000 000	27 500	877	(16)	28 361
По состоянию на 31 декабря 2022 года	2 500 000 000	27 500	877	(16)	28 361
По состоянию на 31 декабря 2023 года	2 500 000 000	27 500	877	(16)	28 361

По состоянию на 31 декабря 2023 года номинальная стоимость каждой акции составляет 11 рублей (на 31 декабря 2022 года: 11 рублей). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

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.

Изменение прочих статей капитала включает следующие позиции:

**18. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование**

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

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования, по страхованию иному, чем страхование жизни	185 609	161 837
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование, по страхованию иному, чем страхование жизни	10 193	9 261
Изменение резерва незаработанной премии, по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(5 605)	(15 172)
Возврат премий	(3 535)	(2 741)
<b>Итого заработанные премии по операциям страхования, иного, чем страхование жизни</b>	<b>186 662</b>	<b>153 185</b>
Страховые премии по операциям страхования, сострахования жизни	10 596	9 054
Изменение математического резерва по договорам страхования жизни	(3 455)	3 838
<b>Итого заработанные премии по операциям страхования и сострахования жизни</b>	<b>7 141</b>	<b>12 892</b>
<b>Итого заработанные страховые премии по операциям страхования и сострахования</b>	<b>193 803</b>	<b>166 077</b>

## 18. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование (продолжение)

Страховые премии, переданные в перестрахование, состоят из следующих позиций:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Премии, переданные в перестрахование	24 680	27 484
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 441	(3 855)
Возврат премий, переданных в перестрахование	(671)	(610)
<b>Итого страховые премии, переданные в перестрахование, по договорам страхования, иного, чем страхование жизни</b>	<b>25 450</b>	<b>23 019</b>
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	2
<b>Итого страховые премии, переданные в перестрахование, по договорам страхования жизни</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Итого страховые премии, переданные в перестрахование</b>	<b>25 452</b>	<b>23 021</b>

## 19. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование

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

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	78 685	66 225
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	6 485	1 946
Восстановление дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	67	-
<b>Итого выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования, иного, чем страхование жизни</b>	<b>85 237</b>	<b>68 171</b>
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	9 381	11 561
Выкупные суммы	421	779
<b>Итого выплаты по договорам страхования жизни</b>	<b>9 802</b>	<b>12 340</b>
<b>Итого выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования</b>	<b>95 039</b>	<b>80 511</b>

Изменение резервов убытков представлено ниже:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Изменение резерва убытков	20 193	19 522
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	597	267
<b>Итого изменение резервов убытков</b>	<b>20 790</b>	<b>19 789</b>

Расходы по урегулированию убытков состоят из следующих позиций:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
<b>Прямые расходы, в том числе:</b>	<b>2 045</b>	<b>1 792</b>
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 400	1 378
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	545	408
прочие расходы	100	6
<b>Косвенные расходы, в том числе:</b>	<b>1 089</b>	<b>958</b>
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	1 085	952
прочие расходы	4	6
<b>Итого расходов по урегулированию убытков, брутто-перестрахование</b>	<b>3 134</b>	<b>2 750</b>
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	(107)	(96)
<b>Итого расходов по урегулированию убытков нетто-перестрахование</b>	<b>3 027</b>	<b>2 654</b>

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков представлено ниже:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(6 922)	(9 181)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(17)	(7)
<b>Итого изменение доли перестраховщиков в резервах убытков</b>	<b>(6 939)</b>	<b>(9 188)</b>



**19. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование (продолжение)**

Доходы от регрессов, суброгаций, доходы за вычетом расходов, связанные с получением годных остатков, нетто-перестрахование представлены ниже:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Доходы от регрессов и суброгаций	4 955	4 477
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(26)	(16)
Доходы, связанные с получением годных остатков	1 355	981
<b>Итого доходы от регрессов, суброгаций, доходы, связанные с получением годных остатков, нетто-перестрахование</b>	<b>6 284</b>	<b>5 442</b>

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, нетто-перестрахование представлено ниже:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(95)	10
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	8	(2)
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	171	(120)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	1
<b>Итого изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, нетто-перестрахование</b>	<b>84</b>	<b>(111)</b>

**20. Расходы по ведению операций по страхованию, нетто-перестрахование**

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
<b>Расходы по ведению операций по договорам страхования жизни</b>	<b>400</b>	<b>534</b>
<b>Расходы по заключению договоров страхования иного, чем страхование жизни</b>		
Вознаграждение страховым агентам, брокерам	31 477	27 620
Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7 655	6 127
Перестраховочные комиссии перестрахователям	1 631	1 340
Перестраховочные комиссии по передаче договоров в перестрахование	(2 107)	(1 746)
Отчисления от страховых премий	1 586	1 438
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	1 887	894
<b>Итого</b>	<b>42 129</b>	<b>35 673</b>
<b>Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов</b>		
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1 653)	(493)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(143)	1 068
<b>Итого</b>	<b>(1 796)</b>	<b>575</b>
<b>Итого расходы по ведению страховых операций, нетто-перестрахование</b>	<b>40 733</b>	<b>36 782</b>

Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды включают в себя отчисления в Социальный фонд России в сумме 1 759 млн руб. (2022 год: 1 405 млн руб.).

**21. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы состоят из следующих позиций:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
<b>Процентные доходы по кредитам клиентам, в том числе:</b>	<b>9 363</b>	<b>8 279</b>
кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде	9 258	8 156
дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	105	123
<b>Процентные доходы по финансовым активам, в том числе:</b>	<b>17 510</b>	<b>14 216</b>
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 285	6 391
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	9 181	7 810
- по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 473	3 487
- по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 345	3 900
- по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	363	423
по финансовой аренде	44	13
процентные доходы по депозитам по договорам перестрахования	-	2
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>26 873</b>	<b>22 495</b>

**21. Процентные доходы и расходы (продолжение)**

Процентные расходы состоят из следующих позиций:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	(5 125)	(5 917)
Задолженность по сделкам РЕПО	(535)	(129)
По обязательствам по аренде	(323)	(328)
По займам и прочим привлеченным средствам	(27)	(19)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	(4)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(6 010)</b>	<b>(6 397)</b>

**22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами**

Информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами за 2023 год и за 2022 год представлена ниже:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	9 650	(10 587)
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	8 549	(9 099)
- производные финансовые инструменты	1 105	(1 488)
- займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	(4)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 394)	(873)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов	1 024	848
<b>Итого (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами</b>	<b>9 280</b>	<b>(10 612)</b>

**23. Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, общие и административные расходы, амортизация**

Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, амортизация, общие и административные расходы состоят из следующих позиций:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Заработная плата и бонусы	14 883	12 971
Расходы по социальному страхованию	3 651	3 274
Прочие расходы по расчетам с сотрудниками	502	332
Расходы, отраженные в отношении пенсионного плана с установленными выплатами	2	3
<b>Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам</b>	<b>19 038</b>	<b>16 580</b>
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (примечание 10)	1 312	1 269
Амортизационные отчисления по основным средствам (примечание 10)	1 178	1 117
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	693	429
<b>Амортизация</b>	<b>3 183</b>	<b>2 815</b>
Расходы на информационные технологии	4 010	3 065
Реклама и маркетинг	1 705	1 452
Юридические и консультационные услуги	1 101	908
Расходы по эксплуатации основных средств и другого имущества	1 046	885
Услуги банков	854	975
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	818	676
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	662	603
Расходы по аренде	299	244
Командировочные и сопутствующие расходы	174	88
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств	126	123
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	53	338
Штрафные санкции	32	10
Расходы по страхованию	27	33
Представительские расходы	22	18
Прочее	1 240	890
<b>Общие и административные расходы</b>	<b>12 169</b>	<b>10 308</b>

## 24. Прочие доходы

Прочие доходы состоят из следующих позиций:

	2023	2022
Доходы за вычетом расходов по медицинским услугам	2 732	2 515
Доходы за вычетом расходов по обязательному медицинскому страхованию	1 352	1 291
Дивиденды и доходы от участия	943	1 535
Комиссионные доходы от доверительного управления активами	391	77
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	57	35
Прибыль/убыток от выбытия дочерних компаний	-	265
Прочие доходы	243	182
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>5 718</b>	<b>5 900</b>

## 25. Базовая прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, подлежащей распределению между акционерами материнской компании, на средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций по состоянию на конец отчетного периода. Базовая и разводненная прибыль на акцию одинаковая ввиду отсутствия разводняющего эффекта на акционерный доход.

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль / (Чистый убыток), приходящаяся на акционеров материнской компании	30 309	(6 932)
Средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций (млн штук)	2 499	2 499
<b>(Базовый и разводненный убыток) / базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)</b>	<b>12,13</b>	<b>(2,77)</b>

## 26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Аналогичные соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы, или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО», сделок «РЕПО» с КСУ, сделок «обратного РЕПО», производных финансовых инструментов. Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть в зависимости от условий сделки, переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	36 575	-	36 575	(36 724)	(149)
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>36 575</b>	-	<b>36 575</b>	<b>(36 724)</b>	<b>(149)</b>
Сделки «РЕПО»	(2 540)	-	(2 540)	2 392	(148)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(2 540)</b>	-	<b>(2 540)</b>	<b>2 392</b>	<b>(148)</b>

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	26 149	-	26 149	(26 390)	(241)
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>26 149</b>	-	<b>26 149</b>	<b>(26 390)</b>	<b>(241)</b>
Сделки «РЕПО»	(2 080)	-	(2 080)	2 194	114
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(2 080)</b>	-	<b>(2 080)</b>	<b>2 194</b>	<b>114</b>

Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении, представленные по строке «Сделки «РЕПО», представляют собой финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания (примечание 5.4 и 5.6).

По состоянию на 31 декабря 2023 года номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО, составила 18 065 млн руб., балансовая стоимость связанных обязательств составила 18 065 млн руб. (на 31 декабря 2022 номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО, составила 2 455 млн руб., балансовая стоимость связанных обязательств составила 2 455 млн руб.). Информация о сделках с КСУ представлена в примечании 11.1.

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Задолженность по сделкам «РЕПО».

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе: активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость и справедливая стоимость.

## 27. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; (б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода; (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. В отдельную категорию выделены активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования.

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Общая стоимость, отраженная в учете
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	69 910	-	-	-	69 910
Обязательные резервы в Банке России	283	-	-	-	283
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	123 433	-	-	-	123 433
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 418	-	-	-	56 418
- займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность:					
займы выданные	3 983	-	-	-	3 983
расчеты по факторингу и конверсионным операциям	1 437	-	-	-	1 437
прочая дебиторская задолженность	268	-	-	-	268
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	2 278	-	-	-	2 278
корпоративные облигации	63 032	-	-	-	63 032
государственные облигации	38 702	-	-	-	38 702
муниципальные облигации	22 230	-	-	-	22 230
иностранные государственные облигации	1 365	-	-	-	1 365
Кредиты клиентам	735	-	-	-	735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	91 257	-	-	-	91 257
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно), в том числе:	-	-	36 345	-	36 345
корпоративные облигации	-	-	36 272	-	36 272
государственные облигации	-	-	20 894	-	20 894
корпоративные акции	-	-	9 186	-	9 186
муниципальные облигации	-	-	5 456	-	5 456
производные финансовые инструменты	-	-	736	-	736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	-	73	-	73
корпоративные облигации	-	95 598	-	-	95 598
государственные облигации	-	63 510	-	-	63 510
иностранные государственные облигации	-	28 015	-	-	28 015
муниципальные облигации	-	3 536	-	-	3 536
корпоративные акции	-	312	-	-	312
корпоративные облигации	-	225	-	-	225
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за вычетом резерва, в том числе:	-	-	-	37 983	37 983
- дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	89	89
- дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	37 894	37 894
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	25 319	25 319
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	6 492	6 492
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	3 432	3 432
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	1 667	1 667
дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	-	831	831
прочая дебиторская задолженность	-	-	-	153	153
Прочие финансовые активы	1 087	-	-	-	1 087
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	29 535	29 535
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>285 970</b>	<b>95 598</b>	<b>36 345</b>	<b>67 518</b>	<b>485 431</b>

## 27. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Общая стоимость, отраженная в учете
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	47 783	-	-	-	47 783
Обязательные резервы в Банке России	185	-	-	-	185
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 190	-	-	-	77 190
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 149	-	-	-	15 149
- займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность:	6 443	-	-	-	6 443
займы выданные	1 230	-	-	-	1 230
расчеты по факторингу и консигнионным операциям	647	-	-	-	647
прочая дебиторская задолженность	4 566	-	-	-	4 566
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	55 598	-	-	-	55 598
корпоративные облигации	31 761	-	-	-	31 761
государственные облигации	21 737	-	-	-	21 737
муниципальные облигации	2 024	-	-	-	2 024
иностранные государственные облигации	76	-	-	-	76
Кредиты клиентам	63 158	-	-	-	63 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	46 723	-	46 723
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно), в том числе:	-	-	46 556	-	46 556
корпоративные облигации	-	-	23 082	-	23 082
корпоративные акции	-	-	14 792	-	14 792
государственные облигации	-	-	7 189	-	7 189
муниципальные облигации	-	-	1 089	-	1 089
иностранные государственные облигации	-	-	404	-	404
- производные финансовые инструменты	-	-	167	-	167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	85 034	-	-	85 034
корпоративные облигации	-	42 722	-	-	42 722
государственные облигации	-	36 212	-	-	36 212
иностранные государственные облигации	-	5 620	-	-	5 620
муниципальные облигации	-	380	-	-	380
корпоративные акции	-	100	-	-	100
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за вычетом резерва, в том числе:	-	-	-	34 130	34 130
- дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	82	82
- дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	34 048	34 048
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	23 269	23 269
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	6 936	6 936
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	1 682	1 682
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	1 653	1 653
дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	-	469	469
прочая дебиторская задолженность	-	-	-	39	39
Прочие финансовые активы	995	-	-	-	995
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	22 590	22 590
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>189 311</b>	<b>85 034</b>	<b>46 723</b>	<b>56 720</b>	<b>377 788</b>

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые обязательства Группы, за исключением страховых резервов, обязательств по договорам пенсионного страхования, производных финансовых инструментов и обязательств по аренде, отражаются по амортизированной стоимости.