

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной консолидированной
финансовой информации
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

Август 2023 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной консолидированной
финансовой информации
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Принципы составления финансовой отчетности	9
3. Избранные положения учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	17
5. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
8. Активы, предназначенные для продажи	20
9. Гудвил	20
10. Обязательства по договорам страхования	21
11. Сегментный анализ	21
12. Займы полученные и прочие привлеченные средства	24
13. Чистая заработанная премия	24
14. Чистая сумма произошедших убытков	25
15. Аквизиционные расходы	26
16. Чистые доходы/(расходы) от инвестиционной деятельности	27
17. Прибыль/(убыток) на акцию	27
18. Оценка справедливой стоимости	28
19. Операции со связанными сторонами	35
20. Условные и договорные обязательства	37
21. События после отчетной даты	38

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и совету директоров
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Руководство ПАО «Группа Ренессанс Страхование» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*», введенным для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 2 промежуточной консолидированной финансовой информации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 2 промежуточной консолидированной финансовой информации.

Д.Е. Вайнштейн

Партнер

Общество с ограниченной ответственностью

«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

21 августа 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 сентября 2018 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1187746794366.

Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Дербеневская наб., д. 11, этаж 10, помещ. 12.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	По состоянию на	
		30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	12 208 703	
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	123 076 694	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	170 447	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	29 347 593	
Активы, предназначенные для продажи	8	1 800 000	
Инвестиции в ассоциированные организации		39 706	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		9 096 202	
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	10	2 668 835	
Текущие налоговые активы		27 294	
Отложенные налоговые активы		2 131 748	
Отложенные аквизиционные расходы		10 408 735	
Основные средства		916 292	
Инвестиционное имущество		1 189	
Нематериальные активы		3 249 402	
Гудвил	9	8 087 612	
Прочие активы		948 852	
Итого активы		204 179 304	
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	10	146 021 734	
Кредиторская задолженность по операциям страхования		7 317 867	
Отложенный комиссионный доход по переданному перестрахованию		197 875	
Займы полученные и прочие привлеченные средства	12	1 557 647	
Текущие налоговые обязательства		37 549	
Прочие обязательства		2 962 582	
Итого обязательства		158 095 254	
Капитал			
Уставный капитал		5 806 395	
Дополнительный капитал		30 190 926	
Собственные выкупленные акции		(1 479 379)	
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(99 591)	
Прочие резервы		862 229	
Нераспределенная прибыль		10 803 470	
Итого капитал		46 084 050	
Итого капитал и обязательства		204 179 304	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана Исполняющим обязанности Генерального директора 21 августа 2023 года:

Артемов С.А.

Исполняющий обязанности Генерального директора

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах российских рублей)

		За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
Прим.		2023	2022
	Общая сумма страховых премий, брутто	52 908 089	
	Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(2 501 625)	
	Премии, переданные в перестрахование	(1 274 419)	
	Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(84 698)	
13	Чистая заработанная премия	49 047 347	
	Страховые выплаты	(26 063 567)	
	Доля перестраховщиков в страховых выплатах	1 041 958	
	Изменение резерва убытков, брутто	(11 112 617)	
	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	573 358	
14	Чистая сумма произошедших убытков	(35 560 868)	
15	Аквизиционные расходы, нетто	(13 607 664)	
	Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(145 163)	
	Результат от страховых операций	(266 348)	
	Административные расходы	(4 191 305)	
	Доходы/(расходы) от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	10 318 915	
16	Прочие доходы от инвестиционной деятельности	1 728 590	
16	Прочие расходы от инвестиционной деятельности	(16 520)	
16	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(658 096)	
	Доля в убытке ассоциированных организаций	(94 517)	
12	Процентные расходы	(76 933)	
	Доходы/(расходы) от изменения курсов валют	2 878 185	
	Доходы от активов предназначенных для продажи	197 707	
	Прочие операционные доходы	88 152	
	Прочие операционные расходы	(1 161 881)	
	Прочие доходы за вычетом расходов	9 012 297	
	Прибыль/(убыток) до налогообложения	8 745 949	
	(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(1 720 088)	
	Прибыль/(убыток) за период	7 025 861	
	Прибыль/(убыток) на акцию		
17	Прибыль/(убыток) на акцию, базовая и разводненная, рублей	13,11	
	Прочий совокупный расход, подлежащий в последствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
	Изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 848)	
	Прочий совокупный расход за вычетом налога	(3 848)	
	Всего совокупный доход/(расход) за период за вычетом налога	7 022 013	

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
30 июня 2023 года	5 806 395	30 190 926	(1 479 379)	(99 591)	862 229	10 803 470	46 084 050

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2023	2022 (пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Премии по договорам страхования жизни полученные	22 220 735	
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные	26 314 660	
Премии по договорам перестрахования выплаченные	(484 914)	
Страховые выплаты по договорам страхования жизни	(11 759 724)	
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(12 088 288)	
Доля перестраховщиков в выплатах, полученная	16 369	
Оплата аквизиционных расходов	(12 199 724)	
Оплата расходов по урегулированию убытков	(557 649)	
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	795 074	
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	2 149 171	
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(2 393 584)	
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(2 574 323)	
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(211 987)	
Проценты полученные	4 964 708	
Проценты уплаченные	(74 427)	
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	201 882	
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 907 205	
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(41 764 161)	
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(2 730 540)	
Оплата прочих административных и операционных расходов	(1 366 487)	
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	670 160	
Налог на прибыль, уплаченный	(628 853)	
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	1 405 303	
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	5 107	
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов	(786 470)	
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	154	
Поступления доходов от сдачи в аренду активов для продажи	101 298	
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 096 000	
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(13 500 000)	
Предоставление займов	(2 456 015)	
Поступления по займам выданным	2 069 593	
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	529 667	
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 000	
Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(5 580)	
Платежи по финансовой аренде	(135 445)	
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(93 110)	
Затраты, связанные с выпуском акций	-	
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(214 135)	
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов	1 720 835	
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	535 745	
Эффект резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 768)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9 964 891	
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12 208 703	

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, у Группы отсутствовали неденежные операции по инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде на основании МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность ПАО «Группа Ренессанс Страхование» (далее – «Компания») и его дочерних обществ (далее совместно именуемых – «Группа»).

Юридический адрес Компании: 115114, Российская Федерация, г. Москва, Дербеневская наб., д. 11, этаж 10, пом. 12.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации. Группа предоставляет услуги по различным видам страхования, в том числе страхование транспортных средств, имущества юридических и физических лиц, грузов, различных видов гражданской и профессиональной ответственности, добровольное медицинское страхование, страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, страхование жизни, а также обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Компания, занимающаяся страхованием жизни, предоставляет спектр продуктов по страхованию жизни, таких как накопительное страхование, в том числе страхование жизни на срок и смешанное страхование с возвратом взносов и страхование от несчастных случаев.

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года количество выпущенных акций составляет 556 952 780 акций, номинальной стоимостью 9,88 рублей каждая. Акции распределены между акционерами компании пропорционально их доле владения.

У Компании отсутствует материнское предприятие. Одно конечного контролирующего лица нет.

В апреле 2023 года Группой была учреждена новая дочерняя компания (Дочерняя компания 7).

2. Принципы составления финансовой отчетности

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У 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, а МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применить досрочно с 1 января 2023 года. Таким образом, при составлении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и соответственно не применялся МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Российский рубль является функциональной валютой компаний Группы.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Влияние геополитической ситуации

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%. В июле 2023 года Банк России повысил ставку до 8,5%.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Непрерывность деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы на 30 июня 2023 года и за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года, подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

3. Избранные положения учетной политики

Изменения в учетной политике. Применение стандартов и интерпретаций

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2022 года. Группа приняла решение применить досрочно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2023 года. Таким образом, при составлении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применен МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Стандарты, которые были введены в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, и применяются Группой

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 года: *поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО.*

Поправки предусматривают следующее:

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты. На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были введены в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, и применяются Группой (продолжение)

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

Стандарты, введенные в действие на территории Российской Федерации, дата обязательного применения которых еще не наступила

Ниже представлены новые стандарты, которые не введены в действие на территории Российской Федерации: стандарт МСФО (IFRS) 17 вступает в силу с 1 января 2025 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Группа оценивает эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, введенные в действие на территории Российской Федерации, дата обязательного применения которых еще не наступила (продолжение)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен: отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17; применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

Эффект от перехода на МСФО 9

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 1 января 2023 года. Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем были применены Группой ретроспективно, за исключением следующего:

Группа воспользовалась освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2023 года, и отражены в промежуточном консолидированном отчете об изменениях собственного капитала по статье «Эффект от перехода на МСФО 9».

Классификация и оценка

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Группы и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI).

Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда Группа одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Долговые инструменты, предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе, классифицируются в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Эффект от перехода на МСФО 9 (продолжение)

Классификация и оценка (продолжение)

Финансовые активы, которые содержат потоки денежных средств, не отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение (без права его последующей отмены) об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к Группе раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Изменений не было в связи с отсутствием у Группы такой категории обязательств.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ОКУ за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемыми кредитными убытками за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности и активов). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не кредитных убытков за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Переход

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения.

- Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов.
- Классификация по усмотрению Группы ряда инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Эффект от перехода на МСФО 9 (продолжение)

Переход (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 представлено в следующей таблице:

Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Сумма на 1 января 2023	Реклассификация	Изменение оценки ожидаемых кредитных убытков	Изменение в связи с реклассификацией
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства и их эквиваленты	9 964 891	-	(28)	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 166 953	5 517 542	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 651 481	(5 517 542)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Депозиты в банках	25 414 446	-	(15 567)	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	5 255 693	-	(234 898)	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие активы	-	51 093	-	-
Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые активы	3 304 162	-	71 161	-
Прочие активы и дебиторская задолженность	Прочие активы и дебиторская задолженность	1 487 042	(51 093)	(105 310)	-
Итого активы		182 648 211	-	(284 642)	-

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Эффект от перехода на МСФО 9 (продолжение)

Переход (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы по переоценке и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Резерв по переоценке	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2022 года)	(38 939)
Реклассификация из категории Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Нераспределенная прибыль	(71 006)
Соответствующий отложенный налог	14 202
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2023 года)	(95 743)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение финансовых активов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39 с величиной оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

	Резервы под обесценение МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2022	Доначисление резерва под ожидаемые кредитные убытки МСФО (IFRS) 9	Резерв под ожидаемые кредитные убытки МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2023
На 30 июня 2023 года			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(28)	(28)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 119 881)	(250 465)	(1 370 346)
Прочие активы и дебиторская задолженность	(110 148)	(105 310)	(215 458)
Итого эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 230 029)	(355 803)	(1 585 832)

Ожидаемые кредитные убытки

Расчёт ожидаемых кредитных убытков применим для активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе:

- Облигации;
- Депозиты/займы выданные;
- Денежные средства и их эквиваленты;
- Прочие активы и дебиторская задолженность.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Эффект от перехода на МСФО 9 (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Для целей расчета суммы ожидаемых убытков определяются три стадии кредитного обесценения актива:

Стадия 1: ожидаемые кредитные убытки определяются исходя из 12-месячного срока жизни актива;

Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки определяются исходя из полного срока жизни актива;

Стадия 3: при наличии признаков кредитного обесценения, ожидаемое кредитное обесценение определяется исходя из ожидаемой суммы возмещения актива.

Дополнительно выделяется также **Стадия 4** – для активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании.

Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или коллективной основе.

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 требует применения суждения, в частности, при определении величины резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – при оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Учёт

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

В случае если затраты по сделке на приобретение ценных бумаг, являются незначительными (не более 1% от суммы сделки), они относятся на расходы в день осуществления и в первоначальную стоимость ценных бумаг не включаются. При первоначальном признании в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать долговые финансовые активы в случае изменения бизнес-модели, применяемой для управления ими.

Группа классифицирует/распределяет свои долговые финансовые активы, соответствующие критериям SPPI теста, по следующим категориям:

- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; или
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы, производные, гибридные финансовые активы, а также долговые финансовые активы, не соответствующие критериям SPPI-теста, классифицируются в категорию Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долевые финансовые активы по особому неотменяемому решению руководства Группы могут быть классифицированы при первоначальном признании в категорию Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются Группой по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

3. Избранные положения учетной политики (продолжение)

Эффект от перехода на МСФО 9 (продолжение)

Учёт (продолжение)

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (ЭСП). Метод ЭСП не применяется Группой к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (не более 5%). По таким активам процентные доходы признаются линейным методом.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Наличные денежные средства	70	
Расчетные счета в банках	3 910 982	
Краткосрочные депозиты и овернайты	8 310 419	
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 221 471	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:		
по денежным средствам	(12 093)	
по краткосрочным депозитам и овернайтам	(675)	
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 208 703	

По состоянию на 30 июня 2023 года 99% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов было размещено на счетах в пяти российских банках

По состоянию на 30 июня 2023 года 100% от общей суммы краткосрочных депозитов и овернаитов было размещено в четырех российских банках

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года 100% краткосрочных депозитов номинированы в рублях.

5. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

5. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами:

	30 июня 2023			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные акции	18 601 062	156 743	224 300	18 982 105
Корпоративные облигации	75 183 963	8 503 327	18 891	83 706 181
Государственные и муниципальные облигации	19 137 776	681 582	-	19 819 358
Прочие финансовые активы	-	125 191	443 859	569 050
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 922 801	9 466 843	687 050	123 076 694

	31 декабря 2022			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные акции				
Корпоративные облигации				
Государственные и муниципальные облигации				
Прочие финансовые активы				
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года корпоративные акции Группы состоят из «голубых фишек» российского фондового рынка на 60% и , соответственно.

Корпоративные облигации в основном представлены котируемыми облигациями крупных российских компаний.

В состав корпоративных облигаций включены структурные кредитные ноты международной инвестиционной и финансовой группы, приобретенные в октябре 2020 года по стоимости 15 000 тысяч долларов США (1 159 283 тысячи рублей) и в июле 2021 года по стоимости 15 500 тысяч долларов США (1 127 213 тысяч рублей) и сроком погашения в январе 2024 года. Базовым активом данных структурных кредитных нот являются обязательства компании, не имеющей рейтинга, которые, в свою очередь, обеспечены гарантией связанной стороны. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» структурные кредитные ноты классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании. По состоянию на 30 июня 2023 года стоимость структурных кредитных нот составила 32 243 тысячи долларов США (2 806 214 тысяч рублей),

Государственные и муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

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

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Корпоративные облигации	-	-
Государственные и муниципальные облигации	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	170 447	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	170 447	-

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представляют собой инвестиции в фонды (инвестиции в глобальный фонд фондов, а также в международный фонд венчурных инвестиций). Справедливая стоимость инвестиций определена на базе отчетов фондов, в которых стоимость активов фондов определяется как переоценка по рынку («mark-to-market»).

7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года в состав строки *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости* входили следующие статьи:

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Депозиты в банках	23 604 059	23 604 059
Займы выданные	4 007 542	4 007 542
Прочая дебиторская задолженность	1 735 992	1 735 992
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 347 593	29 347 593

Ниже приводятся расшифровки каждой отдельно взятой статьи:

Депозиты в банках

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Депозиты в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	23 665 937	23 665 937
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61 878)	(61 878)
Итого депозиты в банках	23 604 059	23 604 059

Депозиты в банках представлены среднесрочными (более 90 дней) и долгосрочными (более года) размещениями в российских банках.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года 100% от общей суммы депозитов размещены в рублях.

Эффективная процентная ставка по состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года по депозитам в рублях, кроме счетов, предназначенных для взаиморасчетов по прямому возмещению убытков (ПВУ), составила от 6,36% до 9,1%.

По состоянию на 30 июня 2023 года у Группы имеются соглашения с финансовыми учреждениями, касающиеся счетов, предназначенных для взаиморасчетов по прямому возмещению убытков (ПВУ) на общую сумму 311 300 тысяч рублей. Использование которых ограничено только операциями ПВУ. Эффективная процентная ставка по состоянию на 30 июня 2023 года по данным счетам составила от 0% до 5%.

Займы выданные

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Займы выданные до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 218 526	5 218 526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 210 984)	(1 210 984)
Итого займы выданные	4 007 542	4 007 542

7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Займы выданные (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2023 года *Займы выданные* включают займы в рублях, долларах США и сделку обратного РЕПО. Займы в рублях по состоянию на 30 июня 2023 года составили 393 588 тысяч рублей с учетом ожидаемых кредитных убытков со сроками погашения в 2023-2025 годах

. Заем в долларах США по состоянию на 30 июня 2023 года составил 32 336 тысяч долларов США (2 814 336 тысяч рублей с учетом ожидаемых кредитных убытков) со сроком погашения в 2024 году

По состоянию на 30 июня 2023 года заем, выданный по сделке обратного РЕПО, составил 859 489 тысяч рублей со сроком погашения в 2023 году

В качестве обеспечения по данной сделке Группе были предоставлены акции российской публичной компании, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2023 года составила 2 204 800 тысяч рублей

Прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Прочая дебиторская задолженность по ценным бумагам	1 269 677	
Расчеты по франшизе	34 219	
Излишне перечисленные средства	13 265	
Торговая дебиторская задолженность	1 565	
Предоплаты страховым посредникам	490	
Прочие предоплаты и дебиторская задолженность	1 233 435	
Итого прочая дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 552 651	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(816 659)	
Итого прочая дебиторская задолженность	1 735 992	

По состоянию на 30 июня 2023 года строка *Прочие предоплаты и дебиторская задолженность* содержит задолженность по продаже некотируемых ценных бумаг в размере 798 288 тысяч рублей и сроком погашения в 2023 году, дисконтированную по рыночной ставке

строка *Прочая дебиторская задолженность по ценным бумагам* содержит задолженность по уступке права требования в размере 1 017 353 тысячи рублей

8. Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года Группа классифицировала недвижимое имущество - помещения и машино-места бизнес центра - как предназначенное для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", в связи с тем, что по договору купли-продажи недвижимого имущества от 19 мая 2021 года реализация данного имущества планировалась и была реализована в 2023 году, что составляет менее 12 месяцев с отчетной даты (*Примечание 21*). Недвижимое имущество было оценено по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости реализации за вычетом затрат на продажу. Стоимость имущества по состоянию на 30 июня 2023 года составила 1 800 000 тысяч рублей

9. Гудвил

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Дочерняя компания 1	8 087 612	
Итого гудвил	8 087 612	

По состоянию на 30 июня 2023 и на 31 декабря 2022 года гудвил представляет собой превышение переданного возмещения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов по дочерней компании 1 за вычетом убытков от обесценения.

10. Обязательства по договорам страхования

	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	Договоры страхования жизни	Итого обязательства
На 30 июня 2023 года			
Обязательства по договорам страхования	39 565 112	106 456 622	146 021 734
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования	(2 668 835)	-	(2 668 835)
Обязательства нетто-перестрахование	36 896 277	106 456 622	143 352 899

На 31 декабря 2022 года

Обязательства по договорам страхования
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования
Обязательства нетто-перестрахование

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	30 июня 2023		31 декабря 2022	
	Всего	Доля перестраховщиков	Всего	Доля перестраховщиков
Актуарный резерв	101 691 208	-	101 691 208	-
Резервы убытков	4 591 946	-	4 591 946	-
Резерв незаработанной премии	173 468	-	173 468	-
Итого обязательства	106 456 622	-	106 456 622	-

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, могут быть проанализированы следующим образом:

	30 июня 2023			31 декабря 2022		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резервы убытков	13 416 329	(1 356 863)	12 059 466			
Ожидаемое возмещение по суброгационным требованиям	(1 224 078)	8 719	(1 215 359)			
Ожидаемое возмещение от реализации имущества, переданного страховщику	(765 725)	1 365	(764 360)			
Резерв незаработанной премии	28 138 586	(1 322 056)	26 816 530			
Итого обязательства	39 565 112	(2 668 835)	36 896 277			

11. Сегментный анализ

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» операционный сегмент - это компонент организации:

- осуществляющий деятельность, от которой он может получать выручку и на которую нести расходы (включая выручку и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же организации);
- результаты операционной деятельности которого регулярно анализируются руководством организации, принимающим операционные решения, для того, чтобы принять решения о распределении ресурсов сегменту и оценить результаты его деятельности; и
- в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: страхование иное, чем страхование жизни, страхование жизни и прочая деятельность. Прочая деятельность включает в себя результаты от управления активами и от деятельности прочих сервисных компаний.

Руководство осуществляет контроль результатов деятельности каждого операционного сегмента отдельно.

Операции, не отнесенные Группой ни к одному из сегментов, а также исключение межсегментных операций, отражаются в графе «Межсегментные и неаллокированные операции».

11. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за период, окончившийся 30 июня 2023 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегментные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто	30 854 169	22 067 953	-	(14 033)	52 908 089
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(2 527 408)	38 131	-	(12 348)	(2 501 625)
Премии, переданные в перестрахование	(1 274 419)	-	-	-	(1 274 419)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(84 698)	-	-	-	(84 698)
Чистая заработанная премия	26 967 644	22 106 084	-	(26 381)	49 047 347
Страховые выплаты	(14 335 895)	(11 729 993)	-	2 321	(26 063 567)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	1 038 551	3 322	-	85	1 041 958
Изменение резерва убытков, брутто	(1 844 558)	(9 267 313)	-	(746)	(11 112 617)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	573 358	-	-	-	573 358
Чистая сумма произошедших убытков	(14 568 544)	(20 993 984)	-	1 660	(35 560 868)
Аквизиционные расходы, нетто	(8 498 154)	(5 115 189)	-	5 679	(13 607 664)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(54 521)	(90 642)	-	-	(145 163)
Результат от страховых операций	3 846 425	(4 093 731)	-	(19 042)	(266 348)
Административные расходы	(2 911 019)	(1 171 382)	(126 171)	17 267	(4 191 305)
Доходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	3 147 339	7 171 576	-	-	10 318 915
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	538 648	1 175 013	92 616	(77 687)	1 728 590
Прочие расходы от инвестиционной деятельности	(5 809)	(10 616)	-	(95)	(16 520)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(31 061)	(375 004)	(282 728)	30 697	(658 096)
Доля в убытке ассоциированных организаций	-	-	(94 517)	-	(94 517)
Процентные расходы	(70 264)	(6 605)	(791)	727	(76 933)
Доходы от изменения курсов валют	899 370	1 946 276	32 539	-	2 878 185
Доходы от активов	-	197 707	-	-	197 707
Предназначенных для продажи	52 649	28 519	672	6 312	88 152
Прочие операционные доходы	(1 103 059)	(142 349)	(276)	83 803	(1 161 881)
Прочие доходы за вычетом расходов	516 794	8 813 135	(378 656)	61 024	9 012 297
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 363 219	4 719 404	(378 656)	41 982	8 745 949
(Расход) по налогу на прибыль	(821 702)	(859 345)	(26 640)	(12 401)	(1 720 088)
Прибыль/(убыток) за период	3 541 517	3 860 059	(405 296)	29 581	7 025 861
30 июня 2023 года					
Активы сегмента	102 047 404	117 918 893	22 895 600	(38 682 593)	204 179 304
Обязательства сегмента	47 918 168	109 967 447	666 219	(456 580)	158 095 254

11. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено раскрытие по отчетным сегментам за период, окончившийся 30 июня 2022 года, и на 31 декабря 2022 года:

	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Прочая деятельность	Межсегментные и неаллокиро- ванные операции	Итого
Общая сумма страховых премий, брутто					
Изменение резерва незаработанной премии, брутто					
Премии, переданные в перестрахование					
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии					
Чистая заработанная премия					
Страховые выплаты					
Доля перестраховщиков в страховых выплатах					
Изменение резерва убытков, брутто					
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков					
Чистая сумма произошедших убытков					
Аквизиционные расходы, нетто					
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования					
Результат от страховых операций					
Административные расходы					
Расходы от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто					
Прочие доходы от инвестиционной деятельности					
Прочие расходы от инвестиционной деятельности					
Доля в убытке ассоциированных организаций					
Процентные расходы					
(Расходы)/доходы от изменения курсов валют					
Прочие операционные доходы					
Прочие операционные расходы					
Прочие (расходы) за вычетом доходов					
Убыток до налогообложения					
Возмещение по налогу на прибыль					
Убыток за период					
31 декабря 2022 года					
Активы сегмента					
Обязательства сегмента					

12. Займы полученные и прочие привлеченные средства

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Займы полученные	960 276	
Прочие привлеченные средства, в том числе:		
Обязательства по аренде	591 771	
Прочие	5 600	
Итого займы полученные и прочие привлеченные средства	1 557 647	

По состоянию на 30 июня 2023 года *Займы полученные* в сумме 960 276 тысяч рублей представлены займом, предоставленным Группе в июне 2021 года международной инвестиционной и финансовой группой со сроками погашения в 2023-2024 годах

В качестве обеспечения под привлеченные заемные средства предоставлена доля в одной из дочерних компаний в размере 67% от уставного капитала.

Процентные расходы по *Займам полученным и прочим привлеченным средствам* включают проценты и прочие платежи:

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2023	2022
Займы полученные	52 487	
Обязательства по аренде	24 446	
Итого процентные расходы по займам полученным и прочим привлеченным средствам	76 933	

13. Чистая заработанная премия

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня					
	2023			2022		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Подписанные премии, всего, включая:	30 840 136	22 067 953	52 908 089			
по прямому страхованию	29 515 444	22 067 953	51 583 397			
по принятому перестрахованию	1 324 692	-	1 324 692			
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(2 539 756)	38 131	(2 501 625)			
Заработанная премия, всего	28 300 380	22 106 084	50 406 464			
Доля перестраховщиков в подписанной премии	(1 274 419)	-	(1 274 419)			
Изменение доли перестраховщиков в резерве	(84 698)	-	(84 698)			
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(1 359 117)	-	(1 359 117)			
Заработанная премия, нетто-перестрахование	26 941 263	22 106 084	49 047 347			

14. Чистая сумма произошедших убытков

		За 6 месяцев, завершившихся 30 июня			
		2023		2022	
Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Страховые выплаты по договорам страхования:					
Прямое страхование	14 501 009	11 707 093	26 208 102		
Принятое перестрахование	898 962	-	898 962		
Расходы по урегулированию убытков	587 489	22 900	610 389		
Суброгационные доходы	(906 002)	-	(906 002)		
Доходы от имущества, переданного страховщику	(747 884)	-	(747 884)		
Итого страховые выплаты	14 333 574	11 729 993	26 063 567		
Доля перестраховщиков в страховых выплатах					
Изменение в резервах убытков	(1 038 551)	(3 407)	(1 041 958)		
Изменение ожидаемого возмещения по суброгации	1 953 387	(280 495)	1 672 892		
Изменения ожидаемого возмещения от реализации имущества, переданного страховщику	(30 618)	-	(30 618)		
Изменение долгосрочного резерва по страхованию жизни	(77 452)	-	(77 452)		
	-	9 547 795	9 547 795		
Изменение резервов убытков и прочих резервов, брутто	1 845 317	9 267 300	11 112 617		
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков					
	(573 358)	-	(573 358)		
Итого чистая сумма произошедших убытков	14 566 982	20 993 886	35 560 868		

15. Акquisиционные расходы

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня					
	2023			2022		
	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни	Итого
Вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	5 230 542	4 922 204	10 152 746			
Расходы по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	1 552 342	-	1 552 342			
Дополнительная комиссия	935 779	-	935 779			
Вознаграждение продавцов	951 286	135 333	1 086 619			
Расходы на рекламу прямого страхования	470 781	-	470 781			
Прочие акquisиционные расходы	186 020	43 870	229 890			
Итого произведено акquisиционных расходов	9 326 750	5 101 407	14 428 157			
Комиссионный доход по перестрахованию	(153 986)	-	(153 986)			
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам	(345 433)	13 101	(332 332)			
Изменение в отложенных расходах по использованию информационных технологий для заключения договоров страхования	(44 488)	-	(44 488)			
Изменение в отложенных расходах на дополнительную комиссию	25 484	-	25 484			
Изменение в отложенных расходах на вознаграждение продавцов	(92 796)	-	(92 796)			
Изменение в отложенных расходах на рекламу прямого страхования	(105 726)	-	(105 726)			
Изменение в прочих отложенных акquisиционных расходах	(57 172)	-	(57 172)			
Изменение в отложенном комиссионном доходе по перестрахованию	(59 477)	-	(59 477)			
Итого текущие акquisиционные расходы за вычетом перестрахования	8 493 156	5 114 508	13 607 664			

16. Чистые доходы/(расходы) от инвестиционной деятельности

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2023	2022
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов	6 364 813	
Процентный доход	3 799 196	
Доходы/(расходы) от реализации, нетто	154 906	
Доходы/(расходы) от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	10 318 915	
Прочие доходы от инвестиционной деятельности:		
Процентный доход по депозитам (свыше 90 дней)	1 032 462	
Процентный доход по займам	299 685	
Начисленные дивиденды	201 886	
Процентный доход по расчетным счетам (включая краткосрочные депозиты)	194 429	
Арендные доходы от инвестиционной недвижимости	128	
Процентный доход по корпоративным ценным бумагам	-	
Прочие инвестиционные доходы	-	
Итого прочие доходы от инвестиционной деятельности	1 728 590	
Прочие расходы от инвестиционной деятельности:		
Комиссионные расходы	(16 334)	
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	(91)	
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	-	
Обесценение гудвила	-	
Прочие инвестиционные расходы	(95)	
Итого прочие расходы от инвестиционной деятельности	(16 520)	
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(658 096)	
Итого чистые доходы/(расходы) от инвестиционной деятельности	11 372 889	

За 6 месяцев 2023 года доходы от валютной переоценки по долговым финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1 786 248 тысяч рублей и отражены по строке «Доходы/(расходы) от изменения курсов валют» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

17. Прибыль/ (убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается путем деления прибыли за период, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение этого периода.

Разводненная прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается путем деления прибыли, приходящейся на держателей обыкновенных акций материнской компании (после корректировки на проценты по конвертируемым привилегированным акциям), на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, плюс средневзвешенное количество обыкновенных акций, которые были бы выпущены в результате конвертации разводняющих потенциальных обыкновенных акций.

17. Прибыль/ (убыток) на акцию (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о доходах и акциях, использованные при расчете базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию:

	30 июня 2023	30 июня 2022
Прибыль/(убыток) за период	7 025 861	
Прибыль/(убыток), приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия, базовая и разводненная	7 025 861	
	30 июня 2023	
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении (тысячи штук)	535 871	
Прибыль/(убыток) на акцию, рублей	13,11	

18. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 90 дней) делается допущение, что их справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам в банках и займам выданным, которые отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню.

Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой

Расчетная справедливая стоимость некотируемых долговых финансовых инструментов основывается на дисконтировании будущих денежных потоков с использованием преобладающих процентных ставок для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок, изложенной в Примечании 6.

Производные инструменты

В составе прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеются производные финансовые инструменты, представленные структурированными нотами. Базовым активом инструментов является корзина паев ПИФов, в которой каждый пай имеет свой вес. На основе рыночной стоимости корзины рассчитывается индекс, отражающий прирост стоимости корзины относительно определенной даты. Данный индекс корректируется с учетом реализованной волатильности стоимости корзины, динамики ставок EURIBOR 3M. Выплата по ноте зависит от максимального значения скорректированного индекса за определенный период времени. Если максимальное значение скорректированного индекса оказывается ниже 100% (относительно даты начала расчета индекса), то выплата по ноте не осуществляется. Контракты могут содержать кванта-валютную составляющую.

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Инвестиционное имущество

Для оценки инвестиционного имущества Группа использует сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода был реализован метод корректировок, в рамках доходного – метод дисконтированных денежных потоков.

Методом дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой на конец прогнозного периода, дисконтируется.

При использовании метода корректировок рассматриваются продажи аналогичных или заменяющих объектов имущества и соответствующие данные рынка, а расчетная величина стоимости устанавливается посредством процесса, предусматривающего сравнение. В общем случае оцениваемое имущество сравнивается с продажами аналогичных объектов, которые имели место на рынке. Данный метод является одним из основных и достоверных методов к оценке стоимости имущества при наличии рыночных данных о сопоставимых объектах. Анализируются следующие рыночные факторы: период предложения, физические характеристики имущества, условия продажи, техническое состояние и др. Далее для определения справедливой стоимости оцениваемого объекта вносятся необходимые корректировки.

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2023 года:

	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 922 801	9 466 843	687 050	123 076 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	170 447	170 447
Активы, предназначенные для продажи	-	-	1 800 000	1 800 000
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	112 922 801	9 466 843	2 657 497	125 047 141
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	12 208 703	-	-	12 208 703
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	23 604 059	5 743 534	29 347 593
Прочие активы	-	-	106 524	106 524
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается	12 208 703	23 604 059	5 850 058	41 662 820
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы полученные и прочие привлеченные средства	-	591 771	965 876	1 557 647
Прочие обязательства	-	-	2 631 576	2 631 576
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	591 771	3 597 452	4 189 223

За отчетный период из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 431 049 тысяч рублей. Из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимостью 1 552 070 тысяч рублей. Перевод на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках в отношении идентичных финансовых инструментов. Перевод на Уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок Ценового центра НКО НРД, рассчитанных экстраполяцией индексов, основанной на наблюдаемых рыночных данных.

Из Уровня 3 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости были переведены финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 654 254 тысячи рублей. Перевод на Уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках в отношении идентичных финансовых инструментов.

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Активы, предназначенные для продажи				
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Прочие активы				
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы полученные и прочие привлеченные средства				
Прочие обязательства				
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2023 года:

	Балансо- вая стои- мость	Модели оценки	Ненаблюдаемы е исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)	Обоснован- ные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 891	Котировка Ценового центра НКО НРД, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Цена в % от номинала	85,89%	+/- 1%	187
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	668 161	Котировка Ценового центра НКО НРД, рассчитанная методом факторного разложения цены, основанного на трехмерной модели Фамы-Френча с использованием значительного объема расчетных ненаблюдаемых данных	Котировка Ценового центра НКО НРД	н/п	+/- 1%	6 682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64 774	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	648
	105 674	Стоимость чистых активов	Чистые активы фонда	н/п	+/- 1%	1 057
Активы предназначенные для продажи	1 800 000	Доходный подход, в рамках которого применяется метод дисконтирования денежных потоков	Ставка капитализации	10,50%	+/- 1%	131 123/ (110 659)
			Ставка дисконтирования	16,50%	+/- 1%	35 738/ (34 797)
			Арендная ставка	17 600 руб./кв. м, без НДС	+/- 10%	167 773/ (167 772)

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Балансо- вая стои- мость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (среднезве- шенное значение)	Обоснован- ные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Активы предназначенные для продажи					

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2023 года	Доходы, признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Реализация/ Рекласси- фикация	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 30 июня 2023 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 207 788	55 583	-	9 951	(1 607 852)	21 580	687 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	160 910	-	(3 851)	(26 971)	-	40 359	170 447
Активы, предназначенные для продажи	1 700 000	100 000	-	-	-	-	1 800 000
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	4 068 698	155 583	(3 851)	(17 020)	(1 607 852)	61 939	2 657 497

	На 1 января 2022 года	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Расходы, признанные в капитале	Реализация/ Рекласси- фикация	Переводы между уровнями	Валютная переоценка	На 31 декабря 2022 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Инвестиционное имущество							
Активы, предназначенные для продажи							
Итого финансовые активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости							

19. Операции со связанными сторонами

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

20. Условные и договорные обязательства

Юридические вопросы

В ходе нормальной деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы по урегулированию претензий. Данные претензии связаны с характером деятельности Группы (урегулирование претензий по договорам страхования и взыскание возмещений по встречным требованиям в ходе регрессной и суброгационной работы). Руководство Группы считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

Налогообложение

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами

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

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций и иных действий, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы.

20. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей консолидированной финансовой отчетности в связи с неопределенностью интерпретации налогового законодательства налоговыми органами.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

На 30 июня 2023 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

Краткосрочная аренда

Группа заключает большое количество краткосрочных договоров аренды объектов недвижимости на территории России. Срок действия этих договоров не превышает 12 месяцев или базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Если срок этой аренды претерпел изменения – например, Группа воспользовалась опционом, в отношении которого у нее ранее отсутствовала достаточная уверенность в том, что он будет исполнен – или условия аренды были модифицированы, то Группа отражает данный договор в учете как новый договор аренды.

21. События после отчетной даты

В июле 2023 года Группа реализовала активы, предназначенные для продажи, в размере 1 800 000 тысяч рублей (Примечание 8).

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 38 листа(ов)