

ПАО/АО Страхование / НПФ

[Консолидированная] финансовая отчетность за 2027 год

Шаблон для страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов с комментариями

_____, 2028



Вступление

Использование данной публикации

Форма и содержание финансовой отчетности зависит от концепции деятельности и операций НФО или Страховой компании. Целью подготовки данной финансовой отчетности было проиллюстрировать один из возможных вариантов подхода к отчетности Компании/Группы, осуществляющего операции, которые являются “типичными” для ряда специалистов указанного сектора. Однако, как и в любом примере, эта иллюстрация не предусматривает все возможные варианты и поэтому не может рассматриваться как исчерпывающая. [Консолидированная] финансовая отчетность должна быть изменена, расширена или сокращена в соответствии со значимостью данной области в целом. Кроме того, данная отчетность не должна использоваться как контрольный лист соответствия всем стандартам финансовой отчетности МСФО. Факты и обстоятельства будут различаться между субъектами, и каждая Компания/Группа должна определить, какую информацию раскрывать в своей финансовой отчетности.

Важная оговорка

Данный документ разработан в качестве информационного ресурса. Он предназначен только в качестве руководства и применение его содержания к конкретным ситуациям будет зависеть от конкретных обстоятельств. Несмотря на то, что в презентации соблюдаются все меры предосторожности, персонал, использующий этот документ для оценки соответствия международным стандартам финансовой отчетности, должен быть обучен и иметь опыт. Ни один человек не должен действовать конкретно на основе материала, содержащегося в настоящем документе, не рассматривая и не принимая профессиональные решения.

Преамбула

в связи с вступлением в силу стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

Для составления основных отчетов и примечаний

Стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 усиливает требования к качеству составления финансовой отчетности и конкретизирует способы достижения данной цели. Стандарт ввел понятие «полезное структурированное обобщение» (IFRS 18.21) и определил роли основных отчетов финансовой отчетности и примечаний (IFRS 18.16-17). В отчетности требуется раскрывать только существенную информацию (IFRS 18.15).

При составлении отчетности Компании/Группе прежде всего следует определить куда включать информацию - в основные отчеты финансовой отчетности или в примечания (IFRS 18.18-20). Для этого Компании/Группе необходимо применить требования стандарта по агрегированию и дезагрегированию (IFRS 18 41-43) при помощи шагов, предусмотренных IFRS 18 B17-B18. Представляемым или раскрываемым статьям отчетов и примечаний следует присваивать наименования, правдиво отражающих характеристики этих статей (IFRS 18 B24).

Стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 требует минимизировать представление данных в «прочих» статьях. В IFRS 18 B25-B26 содержатся способы распределения и формирования данных в статьи, чтобы максимально конкретизировать их представление. Если Компания/Группа по результатам распределения все же представляет данные как «прочие», статье следует подобрать как можно более точное наименование, описывающее эту статью (например, «прочие операционные расходы» или «прочие финансовые расходы»).

Для составления отчета о прибыли и убытке

Для корректной классификации доходов и расходов по категориям деятельности - операционная, инвестиционная и финансовая (IFRS 18.47(a)-(c)) - при формировании отчета о прибыли и убытке прежде всего следует определить, какие виды деятельности для Компании/Группы являются основными и осуществляет ли Компания/Группа «определенную основную коммерческую деятельность» (IFRS 18.49). Стандарт в IFRS 18 B33-B41 дает критерии, опираясь на которые следует определять основную и прочую деятельность и последствия пересмотра классификации видов деятельности.

Классификация доходов и расходов по категориям деятельности (по разделам отчета о прибыли и убытке) осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 18 с учетом особенностей, предусмотренных для организаций с «определенной основной коммерческой деятельностью» (IFRS 18.49-51, 55-58, 65-66, B30-B41).

При составлении консолидированной финансовой отчетности оценка того, какие виды деятельности являются основными, в рамках отдельной отчетности дочерней организации и для группы в целом может различаться (IFRS 18 B37). Рекомендуем для целей проведения подобной оценки использовать положения стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Вследствие выполнения вышеуказанных требований стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18, приводящих к большей индивидуализации представления информации в отчетах и раскрытия в примечаниях как «полезного структурированного обобщения», у Компаний/Групп группировка статей основных отчетов и примечаний, их структура, наименования статей с могут отличаться от группировки, структуры и наименований, представленных в настоящем шаблоне.

Изменения в других стандартах МСФО

Приложение D стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 содержит поправки к другим стандартам финансовой отчетности МСФО, которые вступают в силу одновременно с самим стандартом. В том числе:

- наименование стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 8 изменяется с «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» на «Основа подготовки финансовой отчетности»;
- внесены поправки в стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», уточняющие порядок представления в отчете полученных/ уплаченных процентов и полученных дивидендов, применения косвенного метода составления отчета в связи с классификацией доходов и расходов по категориям по стандарту МСФО (IFRS) 18.

Следует учесть поправки при формировании учетной политики и использовать актуальные редакции стандартов МСФО за 2027 год.

«Определенная основная коммерческая деятельность», прочие операции страховых компаний и НПФ, значимые для применения МСФО (IFRS) 18, и их категории в Отчете о прибыли и убытке

Вид деятельности Вид организации	Определенная основная коммерческая деятельность по стандарту МСФО (IFRS) 18, п.49				Привлечение займов, выпуск собственных долговых обязательств
	Предоставление финансирования клиентам (кредитование)	Инвестирование в денежные средства и их эквиваленты (депозиты)	Инвестирование в ценные бумаги	Инвестирование в недвижимость и/или предоставление недвижимости в аренду по стандарту МСФО (IAS) 40	
Страховая компания (СК)	Да, но существенные ограничения (не за счет собственных средств). Не основная деятельность. <i>Инвестиционная категория.</i>	Да, но существенные ограничения (по объему и банкам). <i>Инвестиционная категория.</i>	Да, основная деятельность. <i>Операционная категория.</i>	Да, могут управлять фондами недвижимости в виде ПИФ. Не могут сдавать недвижимость в аренду. <i>ПИФ: Инвестиционная категория.</i>	Да, но существенные ограничения (только субординированные). Не основная деятельность. <i>Финансовая категория.</i>
Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)	Нет, прямо запрещено.	Да, но существенные ограничения (по объему и банкам). <i>Инвестиционная категория.</i>	Да, основная деятельность. <i>Операционная категория.</i>	Да, могут инвестировать в инвестиционную недвижимость, но с существенными ограничениями (за счет пенсионных резервов). Да, могут сдавать недвижимость в аренду. Не основная деятельность. <i>Инвестиционная категория.</i>	Нет, прямо запрещено.

Далее в шаблоне, при необходимости, указанные организации будут обозначаться как СК и НПФ.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

[Консолидированный] отчет о прочем совокупном доходе	8
[Консолидированный] отчет о финансовом положении	9
[Консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале	10
[Консолидированный] отчет о движении денежных средств (для СК)	11
[Консолидированный] отчет о движении денежных средств (для НПФ)	13
Примечания к [консолидированной] финансовой отчетности за 2027 год	15
1. Введение и основная деятельность	15
2. Экономическая среда, в которой Компания/Группа осуществляет свою деятельность	16
3. Основы представления отчетности	17
4. Существенные положения учетной политики	17
5. Существенные учетные суждения и оценки	45
6. Объединение бизнесов	47
7. Сегментный анализ	49
8. Выручка и расходы по договорам страхования	50
9. Доходы / (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	51
10. Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
11. Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной деятельности	52
12. Финансовые доходы / (расходы) по договорам страхования и перестрахования	52
13. Затраты на персонал	53
14. Прочие административные и операционные расходы	53
15. Налогообложение	54
16. Денежные средства и их эквиваленты	56
17. Депозиты в банках	57
18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
19. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	58
20. Активы и обязательства по договорам страхования	60
21. Активы и обязательства по договорам перестрахования	71
22. Гудвил	82
23. Инвестиционная недвижимость	83
24. Основные средства	84
25. Нематериальные активы	85
26. Аренда	86
27. Прочие финансовые и нефинансовые активы	88
28. Кредиты и займы полученные	89
29. Прочие нефинансовые обязательства и резервы	90
30. Уставный капитал и эмиссионный доход	90
31. Прибыль (Убыток) на акцию	91
32. Дивиденды	91
33. Платежи на основе акций	91
34. Управление рисками	92
35. Условные обязательства	112
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	113
37. Операции со связанными сторонами	118
38. Определенные руководством показатели результатов деятельности	120
39. События после отчетной даты	122

[Консолидированный] отчет о прибыли или убытке

Примечание		Прим. 2027 2026		
ФБК	(в тысячах российских рублей)			
СК	Выручка по договорам страхования	8	-	-
СК	Расходы по договорам страхования	8	-	-
СК	Доходы /(расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	9	-	-
СК	Результат по страховым услугам*		-	-
СК	Финансовые доходы /(расходы) по договорам страхования и выпущенным договорам перестрахования	11	-	-
СК	Финансовые доходы /(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	11	-	-
СК	Чистые финансовые расходы по страхованию**		-	-
НПФ	Выручка по страхованию по группам договоров ОПС, НПО и ДС		-	-
НПФ	Расходы по страховым услугам по группам договоров ОПС, НПО и ДС		-	-
НПФ	Результат по договорам ОПС, НПО и ДС / (от пенсионной деятельности)*		-	-
НПФ	Чистые финансовые доходы /(расходы) по группам договоров ОПС, НПО и ДС **		-	-
	<i>[Наименование иной статьи дохода, существенной для ОФР в целом по другой основной деятельности Группы]</i>		-	-
	<i>[Наименование иной статьи расхода, существенной для ОФР в целом по другой основной деятельности Группы]</i>		-	-
	Чистые доходы/ (расходы) по ...		-	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, по условным обязательствам		-	-
	<i>Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами / обязательствами***</i>	10	-	-
	Чистые прибыли/(убытки) от переоценки инвалюты		-	-
	Прочие операционные доходы		-	-
	<i>Затраты на персонал****</i>	13	-	-
	<i>Прочие административное и операционные расходы*****</i>	14	-	-
	<i>[Наименование иной статьи, существенной для ОФР в целом]</i>		-	-
	Доля в прибыли / (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения, учитываемых не по методу долевого участия		-	-
	Операционная прибыль / (убыток)		-	-
СК, НПФ	Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	11	-	-
СК, НПФ	Прочие процентные доходы	11	-	-
	Доля в прибыли / (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения, учитываемых по методу долевого участия		-	-
	Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной недвижимости		-	-
	Доходы от прочих инвестиций	11	-	-
	Чистый доход от аренды		-	-
	Прибыль / (убыток) до финансовой деятельности и расходов по налогу на прибыль		-	-
СК	Процентные расходы по кредитам и займам		-	-
	Процентные расходы по обязательствам по аренде		-	-
	Процентные расходы по пенсионным планам		-	-

Прибыль / (убыток) до налогообложения

Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	15	-	-
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	15	-	-
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	15	-	-

Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения**ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)**

Приходящаяся на:

- акционеров Компании
- неконтролирующие доли участия

Подписано «_» ____ 20__ года.

□ Председатель Правления

□ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Комментарий ФБК:

**В соответствии с п. 75(с) МСФО (IFRS) 18 организация должна представлять в отчете о прибыли или убытке строки отчета для сумм, требуемых стандартом МСФО (IFRS) 17, а именно:*

- выручки по страхованию;*
- расходов по страховым услугам, возникающих по выпущенным договорам, относящимся к сфере применения стандарта МСФО (IFRS) 17;*
- доходов или расходов по удерживаемым договорам перестрахования;*
- финансовых доходов или расходов по страхованию по выпущенным договорам, относящимся к сфере применения стандарта МСФО (IFRS) 17; и*
- финансовых доходов или расходов, возникающих по удерживаемым договорам перестрахования.*

***В соответствии с п. 64(b) МСФО (IFRS) 18 финансовые доходы и расходы по страхованию, включенные в отчет о прибыли или убытке при применении стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», классифицируются в категорию операционной деятельности.*

В соответствии с п. B123 МСФО (IFRS) 18 промежуточные итоговые показатели, аналогичные валовой прибыли включают: (с) результат оказания страховых услуг; (d) чистый финансовый результат (инвестиционные доходы минус финансовые доходы и расходы по страхованию).

**** Если существенно для ОФР в целом, статья «Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами / обязательствами» может быть дезагрегирована на отдельные статьи по методам оценки – по справедливой через СПСД/ОФР или амортизированной стоимости. Если для ОФР в целом не существенно - раскрыть по методам оценки в примечании.*

***** Если какие-либо административные и операционные расходы, например, «Затраты на персонал» или «Амортизация основных средств и НМА», оставшиеся после аллокации расходов, являются существенными для отчета о прибыли и убытке в целом, то такие расходы должны быть выделены отдельной статьей отчета и исключены из соответствующего примечания, с целью выполнения требования стандарта о представлении отчетов как «полезного структурированного обобщения».*

[Консолидированный] отчет о прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2027	2026
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)			
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Курсовые разницы		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Чистый прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке	24, 25	-	-
Изменение сумм выплат работникам		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Итого прочий совокупный доход, не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-
Приходящийся на:			
- акционеров Компании			
- неконтролирующие доли участия			

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет о финансовом положении

Примечание
ФБК

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2027 года	31 декабря 2026 года
АКТИВЫ				
	Денежные средства и их эквиваленты	16	-	-
	Депозиты в банках	17	-	-
СК	Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования	20	-	-
СК	Активы по портфелям удерживаемых договоров перестрахования	21	-	-
НПФ	Активы по портфелям договоров ОПС, НПО и ДС		-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	-	-
	Инвестиции в ассоциированные организации		-	-
	Инвестиционная недвижимость	23	-	-
	Отложенный налоговый актив	15	-	-
	Основные средства	24	-	-
	Актив в форме права пользования	26	-	-
	Нематериальные активы	25	-	-
	Гудвил	22	-	-
	Прочие финансовые и нефинансовые активы	27	-	-
Итого активов			-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
СК	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования	20	-	-
СК	Обязательства по портфелям удерживаемых договоров перестрахования	20	-	-
НПФ	Обязательства по договорам страхования / НПО и ДС		-	-
НПФ	Обязательства по портфелям договоров ОПС, НПО и ДС		-	-
	Кредиты и займы полученные	28	-	-
	Отложенное налоговое обязательство	15	-	-
	Обязательства по аренде	26	-	-
	Прочие нефинансовые обязательства и резервы	29	-	-
Итого обязательств			-	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
	Уставный капитал / Оплаченные доли	30	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	30	-	-
	Эмиссионный доход	30	-	-
	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	24	-	-
	Фонд переоценки основных средств		-	-
	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		-	-
Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Компании			-	-
	Неконтролирующая доля участия		-	-
Итого собственных средств			-	-
Итого обязательств и собственных средств			-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)		Прим.	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
По состоянию на 31 декабря 2025 г.			-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 8 «Основа подготовки финансовой отчетности»		4	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2026 года			-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход /(расход)									
Прибыль (убыток)									
Итого совокупный доход за период			-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов			-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2026 г.			-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Основа подготовки финансовой отчетности»		4	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2027 года			-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный расход									
Прибыль (убыток)									
Итого совокупный доход за период			-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов			-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения			-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2027 г.			-	-	-	-	-	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет о движении денежных средств (для СК)

(в тысячах российских рублей)

2027

2026

Денежные средства от операционной деятельности	-	-
Страховые премии, полученные по договорам страхования жизни	-	-
Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-
Страховые премии, выплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-
Страховые выплаты по договорам страхования жизни	-	-
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-
Доля перестраховщиков в выплатах, полученная	-	-
Оплата аквизиционных расходов	-	-
Суброгации и регрессные требования, полученные	-	-
Расходы по урегулированию убытков	-	-
Прочие денежные потоки по договорам страхования	-	-
Прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-
<i>Проценты полученные*</i>	-	-
<i>Дивиденды полученные*</i>	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Выплаты вознаграждений работникам	-	-
Уплаченные операционные расходы	-	-
Прочие потоки от операционной деятельности	-	-
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	-	-
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	-
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
<i>Проценты полученные*</i>	-	-
<i>Дивиденды полученные*</i>	-	-
Чистое изменение по депозитам в банках	-	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Погашение/продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	-	-
Приобретение основных средств	-	-
Приобретение нематериальных активов	-	-
Выручка от реализации основных средств	-	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)	-	-
Эмиссия привилегированных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	-	-
<i>Проценты уплаченные*</i>	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты акционерам	-	-
Платежи по арендным обязательствам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с ____ по ____ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Комментарий ФБК:

В соответствии с поправками, внесенными стандартом МСФО (IFRS) 18 (раздел D) в стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»:

- п. 34B IAS 7 - Компания/Группа должна определить, каким образом следует классифицировать полученные дивиденды, полученные проценты и выплаченные проценты в ОДДС, проанализировав, каким образом (применяя МСФО (IFRS) 18) она классифицирует дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы в отчете о прибыли или убытке. Компания/Группа должна классифицировать итоговую сумму по каждому из этих денежных потоков в одну категорию в ОДДС (то есть как операционную, инвестиционную или финансовую деятельность).

- п. 34C IAS 7 - Если, применяя пункт 34B, Компания/Группа классифицирует итоговую сумму по каждой из статей – дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы – в одну категорию отчета о прибыли или убытке, Компания/Группа должна классифицировать итоговую сумму по каждой из указанных статей как денежные потоки от соответствующей деятельности в ОДДС.

34D IAS 7 - При применении МСФО (IFRS) 18 Компания/Группа может быть обязана классифицировать каждую из статей – дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы – в несколько категорий отчета о прибыли или убытке. В таком случае, применяя пункт 34B, **Компания/Группа должна выбрать вариант учетной политики** для классификации указанных денежных потоков в один из соответствующих видов деятельности в ОДДС. Например, если процентные расходы классифицируются в категории операционной и финансовой деятельности в ОФР, в ОДДС следует классифицировать все выплаченные проценты в соответствии с учетной политикой как денежные потоки от операционной или финансовой деятельности.

* в соответствии с поправками в стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В учетной политике выбирается одна категория деятельности ОДДС каждой продублированной статьи.

[Консолидированный] отчет о движении денежных средств (для НПФ)

(в тысячах российских рублей)

	2027	2026
Денежные средства от операционной деятельности	-	-
Взносы, полученные по группам договоров ОПС, НПО и ДС	-	-
Выплаты по группам договоров ОПС, НПО и ДС	-	-
Оплата аквизиционных расходов	-	-
Прочие денежные потоки по договорам ОПС, НПО и ДС	-	-
Выплаты вознаграждений работникам	-	-
Выплаты комиссионных вознаграждений	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Уплаченные операционные расходы	-	-
<i>Проценты полученные*</i>	-	-
<i>Дивиденды полученные*</i>	-	-
Прочие потоки от операционной деятельности	-	-
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	-	-
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	-
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
<i>Проценты полученные*</i>	-	-
<i>Дивиденды полученные*</i>	-	-
Чистое изменение по депозитам в банках	-	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Погашение/продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	-	-
Приобретение основных средств	-	-
Приобретение нематериальных активов	-	-
Выручка от реализации основных средств	-	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)	-	-
Эмиссия привилегированных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты акционерам	-	-
Платежи по арендным обязательствам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Комментарий ФБК:

В соответствии с поправками, внесенными стандартом МСФО (IFRS) 18 (раздел D) в стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»:

- п. 34B IAS 7 - Компания/Группа должна определить, каким образом следует классифицировать полученные дивиденды, полученные проценты и выплаченные проценты в ОДДС, проанализировав, каким образом (применяя МСФО (IFRS) 18) она классифицирует дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы в отчете о прибыли или убытке. Компания/Группа должна классифицировать итоговую сумму по каждому из этих денежных потоков в одну категорию в ОДДС (то есть как операционную, инвестиционную или финансовую деятельность).

- п. 34C IAS 7 - Если, применяя пункт 34B, Компания/Группа классифицирует итоговую сумму по каждой из статей – дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы – в одну категорию отчета о прибыли или убытке, Компания/Группа должна классифицировать итоговую сумму по каждой из указанных статей как денежные потоки от соответствующей деятельности в ОДДС.

34D IAS 7 - При применении МСФО (IFRS) 18 Компания/Группа может быть обязана классифицировать каждую из статей – дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы – в несколько категорий отчета о прибыли или убытке. В таком случае, применяя пункт 34B, **Компания/Группа должна выбрать вариант учетной политики** для классификации указанных денежных потоков в один из соответствующих видов деятельности в ОДДС. Например, если процентные расходы классифицируются в категории операционной и финансовой деятельности в ОФР, в ОДДС следует классифицировать все выплаченные проценты в соответствии с учетной политикой как денежные потоки от операционной или финансовой деятельности.

* в соответствии с поправками в стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В учетной политике выбирается одна категория деятельности ОДДС каждой продублированной статьи.

Примечания к [консолидированной] финансовой отчетности за 2027 год

1. Введение и основная деятельность

Данная [консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2027 года, для *Наименование Компании* (далее по тексту – «Компания») *[и её дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»)]*.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Структура собственников (акционеров) *Компании/Группы* представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2027	31 декабря 2026
АО/ООО Компания		100,00%	100,00%
Фамилия Имя Отчество		-	-
Фамилия Имя Отчество		-	-
ОПФ Акционер 1		-	-
ОПФ Акционер 2		-	-
ОПФ Акционер 3		-	-
ОПФ Долящик 1		-	-
ОПФ Долящик 2		-	-
ОПФ Долящик 3		-	-
Итого		100,00%	100,00%

Контролирующим акционером по состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года является – *указать*.

(В течение 2027 года, произошло следующее изменение в составе акционеров) - описать

Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета – *указать*.

Компания осуществляет *страховую деятельность/ деятельность негосударственного пенсионного фонда* в соответствии с лицензиями, выданными Центральным Банком РФ: - *перечислить*

Компания имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- *перечислить*

Приоритетными направлениями деятельности Компании является – *указать*.

Компания инвестирует в долговые и долевого обязательства в качестве основной коммерческой деятельности.

Группа также осуществляет следующие виды основной деятельности ... *(ПЕРЕЧИСЛИТЬ)*. Такой перечень должен соответствовать промежуточным итогам по основным видам деятельности Группы в разделе операционной категории отчета о прибыли и убытке).

Комментарий ФБК:

В соответствии с п. 51 IFRS 18, организация должна раскрывать факты, что в качестве основной коммерческой деятельности она осуществляет инвестирование в активы, предоставляет финансирование клиентам, а также раскрывается изменение оценок в отношении классификации указанных видов деятельности.

Перечень прочих основных видов деятельности определяется оценкой того, какие виды деятельности консолидируемых дочерних организаций являются основными для Группы в целом; такая оценка влияет на структуру отчета о прибыли и убытке Группы.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: – *указать*.

Компания имеет [указать количество] отделений/филиалов в Москве, [названия других крупных городов] и [указать количество] дополнительных офисов.

Среднесписочное число сотрудников в 20__ году составило __ человек (20__ г.: __ человек).

Рейтинговое агентство [указать] присвоило Компании в 202_ г. кредитный рейтинг на уровне _____, прогноз «_____».

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию на 31 декабря 2027 года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Дочерняя организация 1				
Дочерняя организация 2				
Дочерняя организация 3				

В таблице ниже приведена обобщенная финансовая информация существенных дочерних организаций:

	31 декабря 2027		31 декабря 2026	
	Дочерняя организация 1	Дочерняя организация 2	Дочерняя организация 1	Дочерняя организация 2
Прибыль/(убыток) периода				
Чистые активы				
[Доля неконтролирующих акционеров]				
[Показатель 4]				
[Показатель 5]				

Компания / Компания Группы [НЕ] включен(а) в санкционный список_____.

2. Экономическая среда, в которой Компания/Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании/Группы преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

... [Будет обновлено]

Компания/Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании/Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании/Группы в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

[Консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту ССПСД), производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость *[и здания]* оценивались по справедливой стоимости ***[перечислите другие исключения]***.

Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Группа/Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и *страховой деятельности/ деятельности негосударственных пенсионных фондов* (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со стандартами МСФО.

Руководство подготовило данную [консолидированную] финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения *Компании/Группы*, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции *Компании/Группы*.

4. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшиеся при составлении данной [консолидированной] финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись *Компанией/Группой* последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Комментарий ФБК:

В соответствии с стандартом МСФО (IFRS) 18 организация должна раскрыть только существенную информацию об учетной политике (IFRS 18.B112(a)(ii)). Нужно обратить внимание, что информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно. Также не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе. Информация, которая не является специфичной для организации, любые стандартные определения, взятые из МСФО стандартов – больше нет необходимости раскрывать и перегружать отчетность.

4.1. Основа консолидации

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Компания и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

4.2. Функциональная валюта

Функциональной валютой Компании / каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в консолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

4.3. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в инвестиционной категории, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках **в инвестиционной категории**.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

4.4. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда *Компания/Группа* приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Компания/Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую *Компания/Группа* намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в **операционной категории**.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в **операционной категории**.

Полученные дивиденды отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания/Группа обязуется купить или продать данный актив.

Компания/Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

4.5. Переклассификации

В данные за 2026 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2027 году:

Строка отчетности	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
.....			
.....			

Комментарий ФБК:

В связи с изменением формы отчета и прибыли и убытке, подходов к формированию данного отчета ввиду вступления в силу стандарта МСФО (IFRS) 18, Компании/Группе следует представить данные о переклассификации за каждый промежуточный отчетный период и в годовом отчете 2027 года.

Стандарт МСФО (IFRS) 18, раздел «Переходные положения», п.С3-С5:

- в годовой финансовой отчетности за 2027 год по сравнительным данным за 2026 год следует раскрыть сверку по каждой строке в отчете о прибыли или убытке между:

(a) пересчитанными суммами, представляемыми с применением стандарта МСФО (IFRS) 18; и

(b) суммами, ранее представленными с применением стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

- в сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 2027 год по сравнительным данным за 2026 год следует раскрыть сверку по каждой строке в отчете о прибыли или убытке между:

(a) пересчитанными суммами за сравнительный период и сравнительный период нарастающим итогом, представленными с применением положений учетной политики, соответствующих стандарту МСФО (IFRS) 18; и

(b) суммами за сравнительный период и сравнительный период нарастающим итогом, ранее представленными с применением положений учетной политики, соответствующих стандарту МСФО (IAS) 1.

Аналогично следует раскрыть переклассификацию статей в ОДДС, если они проведены по обновленной редакции стандарта МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

4.6. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков *Компания/Группа* формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. *Компания/Группа* признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам/ займам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной консолидированной финансовой отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Требования стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов *Компания/Группа* оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Компания/Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Компания/Группа применяет модель учета обесценения согласно стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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 ОКУ).
- если *Компания/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 (ОКУ за весь срок).
- если *Компания/Группа* определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 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.

На каждую отчетную дату *Компанией/Группой* выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие стандарта МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты». Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого *Компанией/Группой*:

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Перечень макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций

4.7. Прекращение признания финансовых активов

Компания/Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- *Компания/Группа* передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным *Компанией/Группой* только в том случае, если выполняется одно из условий:

- *Компания/Группа* передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- *Компания/Группа* сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял(а) на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива *Компания/Группа* оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если *Компания/Группа*:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, *Компания/Группа* прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля *Компания/Группа* продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

4.8. Принципы стандарта МСФО (IFRS) 17, применяемые Компанией/Группой

Ключевые принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Компания:

- определяет в качестве договоров страхования те договоры, по которым Компания/Группа принимает значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить страхователю компенсацию, если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя;
- отделяет определенные встроенные производные финансовые инструменты, отдельные инвестиционные компоненты и отдельные обязательства по исполнению от договоров страхования;
- делит контракты на группы, которые он будет идентифицировать и оценивать;
- признает и оценивает группы договоров страхования по:
 - скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки от исполнения обязательств), которая включает всю доступную информацию о денежных потоках от исполнения обязательств таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации; плюс (если это значение является обязательством) или минус (если это значение является активом);
 - сумме, представляющей собой незаработанную прибыль по группе контрактов (маржа за обслуживание по контракту);
- признает прибыль по группе договоров страхования в течение периода, когда Компания/Группа предоставляет услуги по договорам страхования, и по мере освобождения организации от риска. Если группа контрактов является или становится убыточной, Компания/Группа немедленно признает убыток;
- раскрывает информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить влияние контрактов, подпадающих под действие стандарта МСФО (IFRS) 17, на финансовое положение, финансовые показатели и денежные потоки Компании/Группы.

Идентификация договоров

При идентификации договоров в сфере применения стандарта МСФО (IFRS) 17 производится оценка, рассматривать ли совокупность или ряд договоров как единый договор, необходимо ли выделить встроенные производные инструменты, инвестиционные составляющие или составляющие товаров и услуг, не являющиеся товарами и услугами по договорам страхования.

Неопределенность (или риск) составляет сущность договора страхования. Следовательно, в отношении по меньшей мере одного из перечисленных ниже аспектов договора страхования в момент начала его действия имеется неопределенность:

- вероятности наступления события, составляющего страховой случай;
- момента, когда произойдет страховой случай; или
- суммы, которую организации придется выплатить, если страховой случай наступит.

Договорами страхования признаются договоры, по которым Компания/Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.

Страховой риск считается значительным, если страховой случай может привести к необходимости выплаты Компанией/Группой дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно взятом сценарии развития событий, исключая варианты, не имеющие коммерческого содержания (то есть не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если страховой случай может привести к необходимости выплаты значительных дополнительных сумм в любом случае, имеющем коммерческое содержание, то условие выше может выполняться, даже если страховой случай крайне маловероятен или даже если ожидаемая (то есть взвешенная с учетом вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую часть ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

Принятие стандарта МСФО (IFRS) 17 не изменило классификацию договоров страхования Компании/Группы.

Уровень агрегирования договоров страхования

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 17 договоры страхования и инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия объединяются в группы для целей оценки. Группы договоров определяются путем идентификации портфелей договоров страхования, каждый из которых включает договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно. Ожидается, что контракты по разным продуктовым линейкам [или заключенные разными компаниями Группы] будут находиться в разных портфелях.

Затем каждый портфель выпущенных договоров страхования делится на годовые когорты (т.е. по годам выпуска), а каждая годовая когорта — на три группы:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; и
- группа оставшихся договоров в годовой когорте.

Если договоры в составе одного портфеля попадают в разные группы только потому, что законы или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность *Компании/Группы* устанавливать различные тарифы или уровни выгод для держателей полисов с различными характеристиками, *Компания/Группа* вправе включать такие договоры в одну группу договоров страхования.

В момент признания договора он добавляется к существующей группе договоров или, если договор не соответствует критериям включения в существующую группу, он образует новую группу, к которой могут быть добавлены будущие договоры. Группа договоров может состоять из одного договора.

Выделение составляющих из договора страхования

Договор страхования может содержать одну или несколько составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами.

Компания/Группа применяет стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для определения того, содержит ли договор встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, и, если содержит, как учитывать такой производный инструмент.

Компания/Группа применяет стандарт МСФО (IFRS) 9 для учета выделенной инвестиционной составляющей договора страхования. Инвестиционная составляющая представляет собой суммы, которые *Компания/Группа* выплачивает держателю полиса при любых обстоятельствах вне зависимости от того, наступит ли страховой случай. Инвестиционная составляющая отделяется от основного договора страхования, если она является отличимой, а значит выполняются следующие условия:

- инвестиционная и страховая составляющие не находятся в тесной взаимосвязи друг с другом;
- договор с аналогичными условиями продается или может быть продан отдельно на том же рынке или в той же юрисдикции организациями, которые выпускают договоры страхования, или иными организациями.

После исключения денежных потоков, относящихся к отделенным встроенным производным инструментам и инвестиционным составляющим, *Компания/Группа* анализирует наличие в договоре страхования обещания передать отличимые товары или услуги на предмет их отделения от договора.

Компания/Группа применяет стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для учета отличимых товаров или нестраховых услуг, которые были обещаны держателю полиса. Они являются отличимыми, если держатель полиса может получить выгоду от товара или услуги либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, легкодоступными держателю полиса.

Компания/Группа применяет стандарт МСФО (IFRS) 15 для отделения обещанных товаров или нестраховых услуг от договора страхования, чтобы распределить:

- денежные притоки между страховой составляющей и обещаниями передать отличимые товары или нестраховые услуги;
- денежные оттоки, которые непосредственно связаны с каждой составляющей;
- остальные денежные оттоки между страховым компонентом и обещанными товарами или услугами, как если бы они были отдельным договором на систематической и рациональной основе.

Ко всем оставшимся составляющим основного договора страхования *Компания/Группа* применяет стандарт МСФО (IFRS) 17.

Расчетная оценка денежных потоков

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой текущую расчетную оценку будущих денежных потоков в рамках договоров, которые *Компания/Группа* ожидает получить в форме премий и уплатить в качестве возмещения убытков и покрытия расходов, скорректированные с учетом сроков и неопределенности этих сумм.

При первоначальном признании *Компания/Группа* оценивает группу договоров страхования как сумму следующих величин:

- денежных потоков по выполнению договоров, которые включают:
 - расчетную оценку будущих денежных потоков;
 - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и
 - рисковую поправку на нефинансовый риск;
- маржи за предусмотренные договором услуги.

При последующей оценке балансовая стоимость группы договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма:

- обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которое включает:
 - денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату;
 - маржу за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров, оцененную на эту дату; и
- обязательства по возникшим страховым убыткам, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Компания/Группа включает в расчетную оценку денежных потоков в рамках договора страхования:

- премии и дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты премий, включая, но не ограничиваясь: возвраты премии в результате досрочного расторжения договора, уменьшения или увеличения премий в результате изменений условий договора, кроме случаев, когда по соглашению сторон по договору или вследствие изменения нормативно-правового регулирования прекращается признание первоначального договора и возникает необходимость признавать модифицированный договор в качестве нового договора;
- убытки, включая заявленные, но не урегулированные убытки, произошедшие, но не заявленные убытки, а также будущие страховые убытки, в отношении которых у *Компании/Группы* имеется действительная обязанность;
- аквизиционные денежные потоки, относимые к портфелю, к которому принадлежит данный договор затраты на урегулирование убытков;
- потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями в отношении будущих и прошлых убытков, например, доходы от реализации годных остатков и поступления по суброгациям и регрессам;
- распределенные фиксированные и переменные операционные расходы;
- прочие затраты, которые относятся на держателя полиса в соответствии с условиями договора.
- [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПО НЕОБХОДИМОСТИ]

Ставки дисконтирования

Расчетные оценки будущих денежных потоков корректируются таким образом, чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков:

- отражают временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования;
- соответствуют наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на финансовые инструменты, предусматривающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам страхования, например, по срокам, валюте и ликвидности; и
- исключают эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

Денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности базовых статей, дисконтируются с использованием ставок, которые отражают такую изменчивость, либо корректируются с учетом влияния такой изменчивости и дисконтируются по ставке, которая отражает произведенную корректировку.

Для денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежимо малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы договоров страхования. Данная корректировка отражает разницу между характеристиками ликвидности группы договоров страхования и характеристиками ликвидности активов, используемых для определения кривой доходности.

Кривые доходности отражают активы, обращающиеся на активных рынках, которые их держатель обычно может свободно продать в любое время без значительных затрат. В то же время согласно некоторым договорам страхования невозможно обязать организацию осуществить выплаты раньше, чем наступит страховой случай, или раньше даты, указанной в договоре.

Для денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, организация может определить ставки дисконтирования путем корректировки ликвидной безрисковой кривой доходности для отражения разницы между характеристиками ликвидности финансовых инструментов, которые лежат в основе ставок, наблюдаемых на рынке, и характеристиками ликвидности договоров страхования (подход "снизу-вверх").

Также организация может определить соответствующие ставки дисконтирования для договоров страхования исходя из кривой доходности, которая отражает текущие рыночные нормы доходности, заложенные в оценку справедливой стоимости базового портфеля активов (подход "сверху вниз"). Организация должна корректировать данную кривую доходности, чтобы устранить любые факторы, которые не являются уместными для договоров страхования, но не должна корректировать кривую доходности с учетом различий характеристик ликвидности договоров страхования и базового портфеля.

[УКАЗАТЬ КАКОЙ ПОДХОД ВЫБРАЛА КОМПАНИЯ]

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск — это компенсация, требуемая организацией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения организацией договоров страхования.

Рисковая поправка на нефинансовый риск относится к риску, возникающему в связи с договорами страхования, который не является финансовым риском. Финансовый риск включается в расчетную оценку будущих денежных потоков или ставки дисконтирования, используемой для корректировки денежных потоков. Риски, покрываемые рисковой поправкой на нефинансовый риск, включают страховой риск и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов.

Рисковая поправка на нефинансовый риск для договоров страхования определяет размер компенсации, которую потребовала бы организация, чтобы сделать для себя равнозначным выбор между:

- исполнением обязательства, которое предусматривает ряд возможных исходов, обусловленных нефинансовым риском; и
- исполнением обязательства, которое генерирует фиксированные денежные потоки с такой же ожидаемой приведенной стоимостью, что и договоры страхования.

Целью рисковой поправки на нефинансовый риск является оценка влияния неопределенности денежных потоков, возникающих в связи с договорами страхования, которая обусловлена риском, не являющимся финансовым.

Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает:

- все нефинансовые риски, связанные с договорами страхования;
- уровень выгод от диверсификации, которые *Компания/Группа* учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; и
- результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень неприятия риска *Компанией/Группой*.

Величина рисковой поправки рассчитывается каждую отчетную дату учетом движений портфеля с использованием текущих допущений. *Компания/Группа* использует поправку на нефинансовый риск как при первоначальном признании, так и впоследствии.

Изменения в рисковой поправке на нефинансовый риск, которые не относятся к услугам будущих периодов, представляются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по страхованию, расходов (доходов), возникающих в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, и финансовых расходов/доходов по страхованию.

Для целей формирования рисковой поправки на нефинансовый риск принят уровень доверительной вероятности **XX%** [УКАЗАТЬ].

Маржа за предусмотренные договором услуги

Маржа за предусмотренные договором услуги — это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую *Компания/Группа* будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем. *Компания/Группа* должна оценивать маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров страхования.

Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде.

Компания/Группа оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров страхования в сумме, которая не приводит к возникновению доходов или расходов, вследствие:

- первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров;
- прекращения признания - на дату первоначального признания группы договоров - актива или обязательства, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков; и
- денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования;
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:
 - увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка;
 - уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия;
- влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия.

Для договоров страхования с условиями прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна ее балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом сумм, указанных в подпунктах ниже. Организация не обязана идентифицировать суммы корректировок по отдельности. Вместо этого может быть рассчитана совокупная сумма по некоторым или всем корректировкам. Данные корректировки включают в себя следующее:

- влияние новых договоров, добавленных в группу;
- долю организации в изменении справедливой стоимости базовых статей;
- изменения в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов;
- влияние курсовых разниц, возникающих по марже за предусмотренные договором услуги; и
- сумму, признанную в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги по состоянию, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия.

Обременительные договоры и компонент убытка

Группа договоров является обременительной, если денежные потоки по выполнению договоров, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие на дату первоначального признания или в течение периода действия страхового покрытия, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств. *Компания/Группа* объединяет такие договоры в самостоятельную группу отдельно от договоров, которые не являются обременительными.

Группа договоров страхования становится обременительной (или более обременительной) на момент последующей оценки, если следующие величины превышают балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги:

- неблагоприятные изменения в отнесенных к данной группе денежных потоках по выполнению договоров, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков по услугам будущих периодов; и
- применительно к группе договоров страхования с условиями прямого участия - доля организации в уменьшении справедливой стоимости базовых статей.

Компания/Группа признает в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.

Компонент убытка входит в состав обязательства по оставшейся части покрытия.

Компонент убытка списывается сразу в полной сумме в убыток, а потом постепенно восстанавливается за счет положительных изменений или изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправки на нефинансовый риск.

После признания компонента убытка *Компания/Группа*:

- распределяет последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части покрытия на систематической основе между:
 - компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
 - и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка;
- относит исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю. Все последующие уменьшения, связанные с услугами будущих периодов, денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправкой на нефинансовый риск.

Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки — это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и заключение группы договоров страхования, которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Такие денежные потоки включают денежные потоки, которые нельзя прямо отнести к отдельным договорам или группам договоров страхования в портфеле.

Аквизиционные денежные потоки могут быть признаны в качестве актива до момента признания соответствующей группы договоров в случае, если они оплачены либо в отношении таких потоков признано обязательство в соответствии с иным стандартом МСФО ранее даты признания соответствующей группы договоров. Такой актив признается в отношении каждой такой группы договоров. *Компания/Группа* прекращает признание такого актива в момент признания группы договоров и включает его в состав денежных потоков по исполнению.

В отношении признанного актива *Компания/Группа* в конце отчетного периода проводит оценку возмещаемости актива, если факты и обстоятельства указывают на его возможное обесценение. При идентификации убытка от обесценения балансовая стоимость актива уменьшается с соответствующим признанием убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.

Результат оказания страховых услуг

Выручка по договорам страхования отражает возмещение за услуги по договору, то есть сумму премий, полученных *Компанией/Группой*, скорректированную с учетом эффекта от финансирования, и исключающую все инвестиционные составляющие.

Величина выручки по договорам страхования, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое *Компания/Группа* ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает следующие суммы:

- суммы, связанные с оказанием услуг, включая:
 - расходы по страховым услугам, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия;
 - рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия; и
 - маржу за предусмотренные договором услуги;
- суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам.

Когда *Компания/Группа* оказывает услуги в течение периода, она уменьшает обязательство по оставшейся части страхового покрытия на величину предоставленных услуг и признает выручку по страхованию. Уменьшение обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которое приводит к возникновению выручки по страхованию, исключает изменения обязательства, не относящиеся к услугам, которые, как ожидается, будут покрыты возмещением, полученным *Компанией/Группой*.

Компания/Группа признает расходы в отношении следующих изменений балансовой стоимости обязательства по возникшим страховым убыткам:

- в отношении увеличения данного обязательства вследствие возникших в течение периода страховых убытков и расходов, исключая инвестиционную составляющую;
- в отношении последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам и расходам.

Чистые доходы (расходы) по удерживаемым договорам перестрахования

Компания/Группа представляет финансовые результаты по группам удерживаемых договоров перестрахования на нетто-основе в составе чистых доходов (расходов) по удерживаемым договорам перестрахования, которые включают следующие суммы:

- расходы по перестрахованию;
- брокерское вознаграждение по перестрахованию;
- возмещение возникших страховых убытков, исключая инвестиционные составляющие за вычетом распределенного компонента возмещения убытка;
- прочие понесенные относимые расходы;
- **[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПО НЕОБХОДИМОСТИ]**

Расходы по перестрахованию признаются аналогично выручке по страхованию. Сумма расходов по перестрахованию, признанная в отчетном периоде, отражает передачу полученных услуг по договорам страхования в сумме, которая отражает часть перестраховочных премий, которые *Компания/Группа* предполагает выплатить в обмен на данные услуги.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Финансовый доход/расход представляется в составе прибыли или убытка в полном объеме и не распределяется в состав прочего совокупного дохода.

Компания/Группа выбрала следующий вариант учетной политики для отражения финансового дохода/расхода:

[ВЫБРАТЬ ОДИН ВАРИАНТ]

Вариант 1

Компания/Группа включает финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка.

Вариант 2

Компания/Группа включает финансовые доходы или расходы по страхованию в состав прочего совокупного дохода с их последующим дезагрегированием и отражением в составе прибыли или убытка суммы, определяемой путем систематического распределения общей величины ожидаемых финансовых доходов или расходов на протяжении срока действия данной группы договоров страхования.

Подход на основе распределения премии – [ЕСЛИ ПРИМЕНИМО]

МСФО (IFRS) 17 также вводит дополнительную упрощенную модель оценки – подход на основе распределения премии, доступную для договоров страхования и перестрахования, соответствующих критериям приемлемости.

Компания/Группа вправе применить данный подход, если:

- *Компания/Группа* обоснованно ожидает, что применение подхода на основе распределения премии приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части покрытия по данной группе договоров страхования, которые не будут существенно отличаться от результата применения неупрощенной учетной политики;
- период покрытия по каждому договору в составе группы (включая услуги по договору страхования, обусловленные всеми премиями в рамках договора, которые определены на эту дату) составляет один год или менее.

Компания/Группа применила подход на основе распределения премии для следующих групп договоров страхования:

- **[ПЕРЕЧИСЛИТЬ ПО НЕОБХОДИМОСТИ]**

Когда *Компания/Группа* применяет подход на основе распределения премии, выручка по договорам страхования за период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий (которая исключает инвестиционную составляющую и корректируется с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска), отнесенных к данному периоду. *Компания/Группа* распределяет ожидаемые поступления премий на каждый период страхового покрытия:

- пропорционально течению времени; но
- если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхового покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

Компания/Группа оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом:

- при первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:
 - премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
 - минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, кроме случаев, когда данные выплаты признаются в качестве расходов; и
 - плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату актива или обязательства, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков;
- на дату окончания каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость обязательства представляет собой балансовую стоимость на дату начала отчетного периода:
 - плюс премии, полученные в этом периоде;
 - минус аквизиционные денежные потоки; кроме случаев, когда данные выплаты признаются в качестве расходов;
 - плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде; кроме случаев, когда аквизиционные денежные потоки признаются в качестве расходов;
 - плюс корректировки компонента финансирования;
 - минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде; и
 - минус размер инвестиционной составляющей, уплаченной или переведенной в состав обязательства по возникшим страховым убыткам.

Для групп договоров, которые содержат значительный компонент финансирования (то есть разница между поступлением премии и оказанием услуг составляет более 1 года), *Компания/Группа* корректирует выручку на временную стоимость денег и балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия. Для этого используются ставки дисконтирования, определенные при первоначальном признании данных групп договоров.

В отношении групп удерживаемых договоров перестрахования, оцениваемых по подходу на основе распределения премий, *Компания/Группа* признает расходы по перестрахованию пропорционально течению времени в рамках периода страхового покрытия группы договоров.

Перестраховочные комиссии, которые не зависят от страховых выплат по выпущенным базовым договорам, относятся на уменьшение перестраховочных премий и учитываются в составе расходов по перестрахованию. Перестраховочные комиссии, зависящие от страховых выплат по выпущенным базовым договорам, относятся на уменьшение возмещения по возникшим страховым убыткам.

Модификация договоров страхования

В случае модификации условий договора страхования *Компания/Группа* прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 17 или другими применимыми стандартами в том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий:

- если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия:
 - модифицированный договор исключался бы из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
 - *Компания/Группа* выделила бы другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования, к которому применялись бы требования МСФО (IFRS) 17;
 - рамки модифицированного договора значительно отличались бы; или
 - модифицированный договор был бы включен в состав другой группы договоров;
- первоначальный договор отвечал определению договора страхования с условиями прямого участия, но модифицированный договор более не отвечает данному определению или наоборот; либо
- к первоначальному договору *Компания/Группа* применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

Модификация может произойти по соглашению сторон по договору или вследствие изменения нормативно-правового регулирования.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий для прекращения признания, указанных выше, *Компания/Группа* учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Реализация права, предусмотренного условиями договора, не является модификацией.

Прекращение признания договоров страхования

Признание договора страхования или перестрахования прекращается в следующих случаях:

- предусмотренная договором обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована;
- условия договора были модифицированы – это влечет прекращение его признания.

При прекращении признания договора страхования или перестрахования, входящего в группу договоров:

- денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить приведенную стоимость будущих денежных потоков и рисковую поправку на нефинансовый риск, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено;
- маржа за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению прекращенных договоров; и
- количество единиц покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц покрытия в группе. Размер маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц покрытия.

Пенсионная деятельность (для НПФ)

Классификация обязательств по НПО и ОПС

Фонд классифицирует договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - НПО) или обязательного пенсионного страхования (далее - ОПС) как договор страхования в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», если по такому договору Фонд (*Компания/Группа*) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (участника, застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития).

Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате наступления страхового случая у Фонда (*Компании/Группы*) могут возникнуть обязательства по выплате существенного дополнительного возмещения. Под дополнительным возмещением понимаются суммы, выплачиваемые сверх тех, которые подлежали бы выплате, если бы страхового случая не имел бы места.

Обязательства по пенсионным резервам (ПР) и пенсионным накоплениям (ПН) по договорам, классифицированным как страховые, учитываются по актуарной стоимости с использованием актуарных допущений в отношении смертности, увеличения пенсий и ставки дисконтирования, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату.

Оценка наличия значительного страхового риска

На каждую отчетную дату Фонд (*Компания/Группа*) оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору НПО и ОПС.

Договор, подпадающий под определение страхового договора, остается таковым, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут.

Если выпущенный договор не соответствует определению договора страхования и соответствующим критериям, Фонд (*Компания/Группа*) анализирует, соответствует ли данный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия.

Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия является финансовым инструментом, который предоставляет конкретному инвестору договорное право на получение, в качестве дополнения к сумме, не зависящей от усмотрения страховщика, дополнительных сумм:

- которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору;
- сроки или сумма которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и
- которые в соответствии с условиями договора рассчитываются на основе:
 - доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида;
 - реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющих у выпускающей стороны;
 - прибыли или убытка Фонда (*Компании/Группы*), выпустивших данный договор.

Фонд (Компания/Группа) выпускает страховые договоры с прямым участием и без прямого участия, а также инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, как с условиями прямого участия, так и без него.

Учет обязательств по договорам ОПС, НПО и ДС

Договор страхования может содержать одну или несколько составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами.

Фонд (Компания/Группа) применяет стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для определения того, содержит ли договор встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, и, если содержит, как учитывать такой производный инструмент.

Фонд (Компания/Группа) применяет стандарт МСФО (IFRS) 9 для учета выделенной инвестиционной составляющей договора страхования. Инвестиционная составляющая представляет собой суммы, которые Компания/Группа выплачивает держателю полиса при любых обстоятельствах вне зависимости от того, наступит ли страховой случай. Инвестиционная составляющая отделяется от основного договора страхования, если она является отличимой, а значит выполняются следующие условия:

- инвестиционная и страховая составляющие не находятся в тесной взаимосвязи друг с другом;
- договор с аналогичными условиями продается или может быть продан отдельно на том же рынке или в той же юрисдикции организациями, которые выпускают договоры страхования, или иными организациями.

После исключения денежных потоков, относящихся к отделенным встроенным производным инструментам и инвестиционным составляющим, Фонд (Компания/Группа) анализирует наличие в договоре страхования обещания передать отличимые товары или услуги на предмет их отделения от договора.

Фонд (Компания/Группа) применяет стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для учета отличимых товаров или нестраховых услуг, которые были обещаны держателю полиса. Они являются отличимыми, если держатель полиса может получить выгоду от товара или услуги либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, легкодоступными держателю полиса.

Фонд (Компания/Группа) применяет стандарт МСФО (IFRS) 15 для отделения обещанных товаров или нестраховых услуг от договора страхования, чтобы распределить:

- денежные притоки между страховой составляющей и обещаниями передать отличимые товары или нестраховые услуги;
- денежные оттоки, которые непосредственно связаны с каждой составляющей;
- остальные денежные оттоки между страховым компонентом и обещанными товарами или услугами, как если бы они были отдельным договором на систематической и рациональной основе.

Ко всем оставшимся составляющим основного договора страхования Фонд (Компания/Группа) применяет стандарт МСФО (IFRS) 17.

При первоначальном признании Фонд (Компания/Группа) оценивает группу договоров страхования как сумму следующих величин:

- денежных потоков по выполнению договоров, которые включают:
 - расчетную оценку будущих денежных потоков;
 - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и
 - рисковую поправку на нефинансовый риск;
- маржи за предусмотренные договором услуги.

Для каждой группы пенсионных договоров Фонд (Компания/Группа) определяет модель оценки, которая будет применяться к группе в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Фонд (Компания/Группа) анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования:

- Общая модель оценки;
- Подход на основе переменного вознаграждения, который представляет собой модификацию общей модели оценки для договоров с условиями прямого участия.

Фонд (Компания/Группа) не рассматривает в качестве модели оценки подход на основании распределения премии в связи с отсутствием в своем портфеле договоров, заключенных на срок не более 1 года.

Для групп страховых договоров, состоящих из договоров с условиями прямого участия, Фонд (Компания/Группа) использует подход на основе переменного вознаграждения.

Фонд (*Компания/Группа*) отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением общей модели оценки:

- договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;
- обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;
- оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия.

Фонд (*Компания/Группа*) отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением модели оценки с переменным вознаграждением:

- договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;
- обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;
- оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.

Фонд (*Компания/Группа*) применяет подход на основе переменного вознаграждения для групп договоров НПО и ДС с прямым участием. Для прочих групп договоров НПО и ДС Фонд применяет общую модель оценки.

Аквизиционные денежные потоки

Фонд (*Компания/Группа*) распределяет аквизиционные денежные потоки по соответствующим группам договоров страхования и амортизирует их в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы. Фонд (*Компания/Группа*) применяет систематический и рациональный метод распределения.

Если существует неопределенность, что договор НПО, ОПС, долгосрочных сбережений (далее - ДС) вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда (*Компании/Группы*) по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.

4.9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах *Компании/Группы*, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.10. Депозиты в банках

Компания/Группа размещает свободные денежные средства на депозиты в банках с учетом исполнения регуляторных требований и ограничений на проведение данной операции. (*Рекомендуется дополнить требованиями и ограничениями, установленными Банком России для размещения средств в депозиты*). Доходы от инвестирования денежных средств в депозиты относятся к инвестиционной категории отчета о прибыли и убытке.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. *Компания/Группа* классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются *Компанией/Группой* по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках в **операционной категории по статье «Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами / обязательствами»**. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых *Компания/Группа* имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. *Компания/Группа* классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. *Компания/Группа* оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках в **операционной категории по статье «Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами / обязательствами»**.

4.13. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные *Компанией/Группой* в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в *консолидированной* финансовой отчетности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в *консолидированной* финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) *Компаний/Группы* регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива *Компанией/Группой*. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января ____ года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в консолидированной финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

На каждую отчетную дату *Компания/Группа* определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, *Компания/Группа* производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках **в операционной категории** как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков **в операционной категории**. Убытки от обесценения, отраженные для

основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в **операционной категории** в момент их совершения.

При переводе основного средства в категорию инвестиционной недвижимости или в качестве предназначенного для продажи доходы и расходы, сложившиеся при предыдущих оценках и возникающие при изменении классификации, отражаются в категории операционной деятельности отчета о прибыли убытке.

Комментарий ФБК: в соответствии с п. B60 и п. B62 IFRS 18.

4.16. Аренда

3.17 А - Группа как арендатор

В момент заключения договора *Компания/Группа* оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды *Компания/Группа* (арендатор) оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Компания/Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов, имеющих низкую стоимости.

В отношении этих договоров аренды *Компания/Группа* признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не был и выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, *Компания/Группа* использует внутреннюю ставку заимствования (incremental borrowing rate).

3.17 Б - Группа как арендодатель

Компания/Группа заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов (инвестиционной недвижимости).

Аренда, по которой *Компания/Группа* является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу практически все рисков и выгод, связанные с правом собственности, арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные в ходе переговоров и организации операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Когда *Компания/Группа* выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках в **операционной категории** с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются как дебиторская задолженность по сумме чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ). Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции *Компания/Группа* в отношении аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если *Компания/Группа* является лизингодателем, группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Доходы и расходы по операциям *Компании/Группы*, связанным с предоставлением в аренду инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибыли и убытке в инвестиционной категории по статье «Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной недвижимости».

4.17. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость — это не используемая в основной деятельности *Компании/Группы* недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что *Компания/Группа* получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

При реклассификации инвестиционной недвижимости в категорию основных средств доходы и расходы с учетом изменившегося результата изменения оценки отражаются в отчете о прибыли и убытке перспективно, начиная с даты изменения; суммы, представленные в отчетности до даты перевода в основные средства не реклассифицируются.

Комментарий ФБК: в соответствии с п. B41 и п. B62 IFRS 18.

Компания/Группа отражает финансовые результаты от операций, связанных с инвестиционной недвижимостью, в (консолидированном) отчете о прибыли и убытке в инвестиционной категории по статье «Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной недвижимости».

4.18. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	УКАЗАТЬ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКОЙ
Мебель и оборудование	
Компьютеры и офисное оборудование	
.....	

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую *Компания/Группа* получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если *Компания/Группа* намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства *Компании/Группы*. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.19. Нематериальные активы

Нематериальные активы *Компании/Группы* (кроме деловой репутации) имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

4.20. Заемные средства (только для СК)

К заемным средствам относятся кредиты банков, субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках **в категории финансовой деятельности** в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

4.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается *Компанией/Группой* при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.22. Доли участников Компаний, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников Компании как элементов собственного капитала:

ДЛЯ КОМПАНИЙ, УСТАВАМИ КОТОРЫХ УЧАСТНИКАМ НЕ ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРАВО НА ВЫХОД ИЗ ОБЩЕСТВА ПУТЕМ ОТЧУЖДЕНИЯ ДОЛИ ОБЩЕСТВУ:

Уставом Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Компания классифицирует доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

ДЛЯ КОМПАНИЙ, УСТАВАМИ КОТОРЫХ УЧАСТНИКАМ ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРАВО НА ВЫХОД ИЗ ОБЩЕСТВА ПУТЕМ ОТЧУЖДЕНИЯ ДОЛИ ОБЩЕСТВУ:

В результате изменений стандарта МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Компания классифицирует доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Компании в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Компании обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Компания не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Компании, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии со стандартами МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Компании переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Компания классифицирует доли участников как финансовые обязательства.

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Компании определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Компания классифицирует доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Компания определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Компания/Группа или его дочерние компании выкупают акции Компании, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы классифицируются в одну из следующих категорий:

- категория операционной деятельности;
- категория инвестиционной деятельности;
- категория финансовой деятельности;
- категория налогов на прибыль; и
- категория прекращенной деятельности.

В категорию операционной деятельности включаются все доходы и расходы, включенные в отчет о прибыли или убытке:

- которые не классифицируются в другие категории;
- разовые доходы или расходы и которые являются волатильными или неповторяющимися.

В категорию инвестиционной деятельности классифицируются доходы и расходы от:

- инвестиций в ассоциированные организации, совместные предприятия и неконсолидируемые дочерние организации, учитываемые с использованием метода долевого участия;
- денежных средств и их эквивалентов;
- прочих активов, если они генерируют доход по отдельности и по большей части независимо от других ресурсов Компании/Группы, к которым относятся инвестиции в долговые или долевыми инструментами, объекты инвестиционной недвижимости и дебиторская задолженность по арендной плате, получаемой от этих объектов недвижимости.

Доходы и расходы, классифицированные в категорию инвестиционной деятельности, состоят из сумм, включенных в отчет о прибыли или убытке в отношении:

- дохода, сгенерированного этими активами;
- доходов и расходов, которые возникают в результате первоначальной и последующей оценки этих активов, в том числе при прекращении признания активов; и
- дополнительных расходов, непосредственно относящихся к приобретению и выбытию этих активов, например, затрат по сделке и затрат на продажу активов.

К таким доходам относятся проценты, дивиденды, арендные доходы, амортизация, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, прибыли и убытки от переоценки до справедливой стоимости и доходы, и расходы от прекращения признания актива либо его классификации и переоценки как предназначенного для продажи (оставить из перечисленного те позиции, которые характерны для инвестиционной деятельности Компании/Группы = не относятся к основной/ операционной деятельности).

В категорию финансовой деятельности доходы и расходы классифицируются в зависимости от того, возникают ли они от обязательств по операциям, предусматривающих только привлечение финансирования или не только привлечение финансирования.

Применительно к обязательствам, которые возникают в результате операций, предусматривающих только привлечение финансирования в категорию финансовой деятельности доходы и расходы, классифицируются суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке в отношении:

- доходов и расходов, которые возникают в результате первоначальной и последующей оценки обязательств, в том числе при прекращении признания обязательств; и
- дополнительных расходов, непосредственно относящихся к выпуску и погашению обязательств, например, затраты по сделке.

К таким доходам и расходам относятся:

- процентные расходы (например, по выпущенным долговым инструментам);
- прибыли и убытки от переоценки до справедливой стоимости (например, по обязательству, классифицированному по усмотрению Компании/Группы как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- дивиденды по выпущенным акциям, классифицированным как обязательства; и
- доходы и расходы от прекращения признания обязательства.

Применительно к обязательствам, которые возникают в результате операций, предусматривающих не только привлечение финансирования в категорию финансовой деятельности доходы и расходы, классифицируются:

- процентные доходы и расходы; и
- доходы и расходы, возникающие в результате изменения процентных ставок.

В категорию налогов на прибыль классифицируются доходы и расходы по налогу на прибыль, которые Компания/Группа включает в отчет о прибыли или убытке, применяя стандарт МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», и любые связанные с ними курсовые разницы.

В категорию прекращенной деятельности классифицируются доходы и расходы от прекращенной деятельности, как требует стандарт МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

Примечание ФБК: в соответствии с п. 47- 68, B29, B46-B47, B50-B52 IFRS 18.

4.27. Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

4.28. Отражение процентных доходов и расходов, дивидендных доходов в отчете о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств Компания/Группа отражает:

- процентные доходы - в (операционной / инвестиционной – **ВЫБРАТЬ одну**) категории деятельности;
- процентные расходы - в (операционной / финансовой – **ВЫБРАТЬ одну**) категории деятельности;
- дивидендные доходы - в (операционной / инвестиционной – **ВЫБРАТЬ одну**) категории деятельности.

Комментарий ФБК:

См. Комментарий ФБК к ОДДС. Компания/Группа должна в учетной политике выбрать одну категорию отражения указанных доходов/расходов в ОДДС в случае, если они отражаются в разных категориях ОФР. Например, процентный доход по инвестиционным ценным бумагам относится у страховой компании в категорию операционной деятельности в ОФР (т.к. вложения в ценные бумаги – основная деятельность), а процентный доход по предоставленному займу – в инвестиционной деятельности ОФР (т.к. предоставление финансирования – не основная деятельность); компания выбирает в учетной политике отражение процентного дохода в ОДДС либо в операционной, либо в инвестиционной категории (вероятно, выбор будет определяться, по какой категории доход в ОФР, как правило, больше).

4.29. Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Курсовые разницы, возникающие в связи с отражением операций по налогу на прибыль, включаются в отчете о прибыли или убытке в категорию налога на прибыль.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.30. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Компании/Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Компания/Группа («функциональная валюта»).

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Компании/Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным статьям, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

Курсовые разницы, включенные в отчет о прибыли или убытке, классифицируются в ту же категорию, что и доходы и расходы от статей, которые привели к возникновению этих курсовых разниц (*категории операционная, финансовая, инвестиционная, налога на прибыль и прекращенная деятельность*). В случаях, когда такая классификация требует чрезмерных затрат или усилий, курсовые разницы относятся в операционную категорию отчета о прибыли или убытке.

Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года представлены в таблице ниже:

Обменный курс на конец периода	31 декабря 2027 года	31 декабря 2026 года
1 доллар США		
1 евро		
1 китайский юань		
.....		

4.31. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.32. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Компании/Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что при исполнении этих обязательств у Компании/Группы возникнет отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.33. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании/Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, - при их наступлении.

Компания/Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие финансовые и нефинансовые обязательства и резервы" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в операционной категории в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Если у Компания/Группа существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", стандартом МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов".

4.34. Отчетность по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Компании/Группы.

4.35. Операции со связанными сторонами

Компания/Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Компания/Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.36. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу после 01 января 2027 г.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2027 г.:

[для КОМПАНИИ/ГРУППЫ, ПРИМЕНЯЮЩЕЙ IFRS 18 ДОСРОЧНО:

Компания/Группа досрочно принял/а стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» и связанные с ним последующие поправки, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно никакие другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.]

Компания/Группа впервые применил/а некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Компания/Группа не применял/а досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2027 г.:

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

Стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» заменяет стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вносит соответствующие поправки в другие стандарты. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» вводит новые требования к представлению информации в отчете о прибылях или убытках, включая установленные итоговые и промежуточные суммы.

Организации обязаны классифицировать все доходы и расходы в отчете о прибылях или убытках по одной из пяти категорий: операционная, инвестиционная, финансовая, налог на прибыль и прекращенная деятельность. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках должны быть представлены промежуточные итоги: операционная прибыль или убыток; прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль

Стандарт также требует раскрытия показателей деятельности, определяемых руководством (Примечание 43 в данном шаблоне), раскрытия информации о характере операционных расходов (Примечание XX - УКАЗАТЬ), и включает новые требования к агрегированию и детализации финансовой информации и примечаний к ней.

Кроме того, были внесены соответствующие поправки в стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», которые включают изменение отправной точки для определения денежных потоков от операционной деятельности при использовании косвенного метода - с «прибыли или убытка» на «операционную прибыль или убыток», а также исключение возможности выбора в отношении классификации денежных потоков от дивидендов и процентов. Также внесены соответствующие поправки в ряд других стандартов, включая стандарт МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» и другие.

Существенные положения учетной политики, введенные или измененные в связи с применением стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» описаны в примечании 3.

В таблице ниже приводится сверка категорий доходов и расходов [консолидированного] отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2026 года в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» с их новыми категориями, принятыми при переходе на стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» на 1 января 2027 г.

(в тысячах российских рублей)	МСФО (IAS) 1	Сумма реклассификации	МСФО (IFRS) 18
<i>[Строки ОПУ]</i>			
Прибыль / (убыток) до налогообложения			
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль			
Прибыль / (Убыток) от текущей деятельности			
Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности			
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)			

Комментарий ФБК:

Пункт С3 стандарта IFRS 18 требует, чтобы организации раскрывали сверку по каждой статье отчета о прибылях или убытках между пересчитанными суммами, представленными в соответствии с IFRS 18, и суммами, ранее представленными в соответствии с МСФО (IAS) 1, за сравнительный период, непосредственно предшествующий периоду первого применения IFRS 18 в годовой финансовой отчетности.

Организации разрешается, но она не обязана раскрывать информацию о сверке, описанной в пункте С3, за текущий период или более ранние сравнительные периоды.

Данный пример демонстрирует один из возможных подходов к представлению подобной сверки, поскольку IFRS 18 не предписывает какого-либо конкретного формата или метода. Организации могут выбирать альтернативные подходы, если они предоставляют пользователям финансовой отчетности полезную информацию.

Также можно представить сверку категорий доходов и расходов в ОДДС в случае необходимости (см. ниже шаблон таблицы).

В таблице ниже приводится сверка статей [консолидированного] отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2026 года в соответствии с поправками к стандарту финансовой отчетности МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», вызванными вступлением в силу стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».

(в тысячах российских рублей)	МСФО (IAS) 7 до поправок	Сумма реклассификации	Согласно поправкам к МСФО (IAS) 7
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прочие доходы полученные			
<i>[Строки ОДДС]</i>			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Дивиденды, полученные от инвестиций в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
<i>[Строки ОДДС]</i>			

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять стандарт МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по стандарту МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять стандарт МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении стандарта МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Данный стандарт не оказывает существенного влияния на [консолидированную] финансовую отчетность. *ИЛИ УКАЗАТЬ ВОЗМОЖНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.*

4.37. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2028 г.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности *Группы/Компании*, но не обязательны к применению и досрочно не были применены *Группой/Компанией* в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2027 года.

БУДЕТ ОБНОВЛЕНО

В настоящее время *Группа/Компания* анализирует возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения. *ИЛИ УКАЗАТЬ ВОЗМОЖНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.*

5. Существенные учетные суждения и оценки

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Компания/Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную [консолидированную] финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения *Компании/Группы*, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции *Компании/Группы*.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и 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.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. Если Компания/Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Компания/Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Компания/Группа «должна был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Компания/Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление. Компания/Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Компании/Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Компания/Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него/нее достаточная уверенность в том, что он/а исполнит данный опцион на продление. При этом Компания/Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания/Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании/Группе и влияет на его/ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в [консолированном] отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Классификация данных при представлении и раскрытии информации в основных отчетах финансовой отчетности и в примечаниях. Компания/Группа применяет суждения при определении какие данные будут представлены в основных отчетах, а какие раскрыты в примечаниях с учетом уровня существенности; при агрегировании и дезагрегировании данных основных отчетов и примечаний; при оценке осуществляет ли Компания/Группа основную коммерческую деятельность с определенной спецификой; при классификации деятельности дочерних организаций Группы как основной деятельности Группы в целом для определения структуры отчета о прибыли и убытке.

Комментарий ФБК: в соответствии с п. B16-B23, B30-B41 IFRS 18.

[ДОБАВИТЬ ДРУГИЕ СУЩЕСТВЕННЫЕ СУБЪЕКТИВНЫЕ СУЖДЕНИЯ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

6. Объединение бизнесов

Приобретение [Наименование приобретенной компании]

Вариант 1:

[Дата приобретения] Группа приобрела ___% голосующих акций [Наименование приобретенной компании], получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Основной деятельностью приобретенной компании является [опишите деятельность]. Основной целью приобретения [Наименование приобретенной компании] является [укажите причину].

Вариант 2:

Непосредственно перед датой приобретения Группа владела ___% голосующих акций [Наименование приобретенной компании], которые учитывались в составе инвестиционных ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по ССПСД [или: в составе инвестиций в ассоциированные организации или торговых ценных бумаг]. В результате приобретения Группой контроля над [Наименование приобретенной компании] Группа переоценила ранее имевшуюся долю по справедливой стоимости и отразила соответствующую прибыль в составе прочего совокупного дохода с реклассификацией накопленного резерва по переоценке в нераспределенную прибыль в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, [или: по статье «Прочие операционные доходы»] или по статье [«Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»] консолидированного отчета о прибыли или убытке].

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	
Средства в кредитных организациях	
Кредиты клиентам	
Инвестиционные ценные бумаги	
Основные средства	
Нематериальный актив по вкладам клиентов	
Прочие финансовые и нефинансовые активы	
Средства кредитных организаций	
Средства клиентов	
Отложенное налоговое обязательство	
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	
Итого идентифицируемые чистые активы	
Неконтролирующие доли участия	
[Справедливая стоимость ранее имевшихся долей участия]	
Гудвил, возникающий при приобретении (Примечание 23)	
Возмещение, переданное при приобретении	

Договорная сумма кредитов клиентам до вычета оценочных резервов под ОКУ составляет ___ тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет ___ тыс. руб.

Отраженная выше сумма гудвила в размере ___ тыс. руб. включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в [Наименование приобретенной компании] по принадлежащей неконтролирующим долям пропорциональной доле идентифицируемых чистых активах объекта приобретения [или: по справедливой стоимости. Справедливая стоимость неконтролирующих долей участия в [Наименование приобретенной компании] была оценена с использованием метода дисконтированной прибыли. Поскольку акции [Наименование приобретенной компании] не котируются на бирже, рыночная информация отсутствовала.

Оценка справедливой стоимости основывается на следующем:

- предполагаемая ставка дисконтирования ____ %;
- терминальная стоимость, рассчитанная на основе показателя долгосрочного роста по отрасли от ____ % до ____ %, который использовался для определения величины доходов в последующие годы;
- реинвестирование средств в размере ____ % от прибыли.]

С даты приобретения вклад [Наименование приобретенной компании] в процентную выручку Группы составил ____ тыс. руб., в непроцентные доходы – ____ тыс. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – ____ тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за год составила бы ____ тыс. руб., процентная выручка – ____ тыс. руб. и непроцентные доходы – ____ тыс. руб.

(в тысячах рублей)	На дату приобретения
Возмещение, уплаченное при приобретении	-
Денежные средства, уплаченные при приобретении	-
Принятые обязательства	
Итого возмещение	
Анализ денежного оттока при приобретении дочерней организации	
Затраты по сделке приобретения (включены в состав денежных потоков от операционной деятельности)	
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	
Чистый денежный отток	

7. Сегментный анализ

МСФО (IAS) 34.16A (g)

Вариант 1

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением *Компании/Группы или Компании*.

Компания/Группа выделяет операционный сегмент если: а) отчетная выручка сегмента, включая как продажи внешним покупателям, так и продажи или передачи между сегментами, составляет 10 или более процентов от совокупной выручки, внутренней и внешней, всех операционных сегментов; б) отчетная прибыль или убыток от деятельности сегмента в абсолютном выражении составляет 10 или более процентов от наибольшей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли по всем убыточным операционным сегментам и совокупного отчетного убытка всех убыточных операционных сегментов; с) активы сегмента составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Операции *Компании/Группы* организованы по следующим основным сегментам: _____ (ПЕРЕЧИСЛИТЬ)

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам *Компании/Группы* за отчетный период.

	Наименование сегмента 1	Наименование сегмента 2	...	Итого
Доходы сегментов	-	-	-	-
Расходы сегментов	-	-	-	-

МСФО (IAS) 34.16A(g) (v)

В течение отчетного периода не было никаких изменений по сравнению с предыдущими периодами в методах измерения, использованных для определения операционных сегментов и отчетной прибыли или убытка сегмента.

Вариант 2

МСФО (IFRS) 8 (2.2)

Группа не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

8. Выручка и расходы по договорам страхования

В таблице ниже представлена выручка по договорам страхования в разрезе портфелей договоров страхования:

Наименование показателя	2027 год			2026 год		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:						
Расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	-	-	-	-	-	-
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	-	-	-	-	-	-
Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
Выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы по договорам страхования	-	-	-	-	-	-
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	-	-	-	-	-	-
Итого выручка по договорам страхования	-	-	-	-	-	-

Комментарий ФБК: для НПФ аналогичная форма с указанием видов пенсионных договоров – ОПС, НПО, ДС.

В таблице ниже представлены расходы по договорам страхования в разрезе портфелей договоров страхования:

Наименование показателя	2027 год			2026 год		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-	-
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	-	-	-	-
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	-	-	-	-
Аквизиционные денежные потоки, признанные единовременно	-	-	-	-	-	-
Итого расходы по договорам страхования	-	-	-	-	-	-

9. Доходы / (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

В таблице ниже представлены доходы / (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования:

Наименование показателя	2027 год			2026 год		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Распределение уплаченных страховых премий	-	-	-	-	-	-
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	-	-	-	-	-
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	-	-	-	-	-	-
Итого результат по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-

10. Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	2027 год	2026 год
Процентный доход	-	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов	-	-
Доходы / (расходы) от реализации финансовых активов	-	-
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-
Итого доходы / (расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

11. Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной деятельности

Наименование показателя	2027 год	2026 год
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
По депозитам	-	-
По займам выданным	-	-
По расчетным счетам в банках	-	-
<u>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</u>	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	-	-
Прочие доходы и расходы от инвестиционной деятельности		
Начисленные дивиденды	-	-
<u>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</u>	-	-
Итого прочие доходы и расходы от инвестиционной деятельности	-	-
Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной деятельности	-	-

12. Финансовые доходы / (расходы) по договорам страхования и перестрахования

Наименование показателя	2027 год			2026 год		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Финансовые доходы / (расходы) по договорам страхования						
Процентные доходы / (расходы) для отражения влияния временной стоимости денег	-	-	-	-	-	-
Эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения курсов иностранных валют, отнесенное к компоненту убытка	-	-	-	-	-	-
<u>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</u>	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые доходы / (расходы) по договорам страхования	-	-	-	-	-	-
Финансовые доходы / (расходы) по удерживаемым договорам перестрахования						
Процентные доходы / (расходы) для отражения влияния временной стоимости денег	-	-	-	-	-	-
Эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения курсов иностранных валют, отнесенное к компоненту убытка	-	-	-	-	-	-
<u>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</u>	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые доходы / (расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые доходы / (расходы)						

Комментарий ФБК: для НПФ аналогичная форма с указанием видов пенсионных договоров – ОПС, НПО, ДС.

13. Затраты на персонал

	2027	2026
<i>Затраты на персонал</i>	-	-
Расходы на заработную плату и премии	-	-
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	-	-
Расходы на обучение	-	-
Прочие выплаты персоналу	-	-
Всего затраты на персонал	-	-

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Компании/Группы нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

Комментарий ФБК:

Примечание приводится если статья «Затраты на персонал» включается в отчет о прибыли и убытке отдельной статьей; если не включается – отражается в составе примечания «Прочие административные и операционные расходы».

14. Прочие административные и операционные расходы

Операционные расходы складывались следующим образом.

	2027	2026
<i>Затраты на персонал*</i>	-	-
Расходы на заработную плату и премии	-	-
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	-	-
Расходы на обучение	-	-
Прочие выплаты персоналу	-	-
<i>Прочие административные и операционные расходы</i>		
Амортизация	-	-
Амортизация активов в форме права пользования	-	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	-
Услуги связи	-	-
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	-	-
Профессиональные услуги	-	-
Реклама и маркетинг	-	-
Представительские расходы	-	-
Командировочные расходы	-	-
Расходы на операционную аренду	-	-
Расходы на охрану	-	-
Офисные расходы	-	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	-	-
Списание материальных запасов	-	-
Комиссионные расходы	-	-
<i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>		
Страхование	-	-
Прочий операционный расход	-	-
Всего административные и прочие операционные расходы	-	-

Комментарий ФБК:

Если какие-либо указанных здесь статей существенны для отчета о прибыли и убытке в целом, то данные таких статей следует представить непосредственно в отчете о прибыли и убытке.

Стандарт МСФО (IFRS) 18 требует минимизировать представление данных в «прочих» статьях. В IFRS 18.B25-B26 содержатся способы распределения и формирования данных в статьи, чтобы максимально конкретизировать их представление. Только нераспределенные суммы отражаются по статье «Прочий операционный расход».

*Затраты на персонал отражаются в данном примечании, если они не выделены отдельной статьей в отчете о прибыли и убытке.

15. Налогообложение

(а) Компоненты расходов/(экономии) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибыли или убытка в категории налога на прибыль за год включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2027	2026
Текущие расходы по налогу на прибыль		
Отложенное налогообложение		
Эффект от изменения ставки налога на прибыль		
Курсовая разница*		
Расходы по налогу на прибыль за год		

*Комментарий ФБК:

В соответствии с п. 67 IFRS 18 любые связанные с налогом на прибыль курсовые разницы подлежат отражению в категории налога на прибыль отчета о прибыли и убытке. Если распределение курсовых разниц по категориям приводит к чрезмерным затратам или усилиям, они отражаются в операционной категории (п. B65, B68 IFRS 18).

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

(в тысячах российских рублей)	2027	2026
Чистые прибыли/(убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД		
Эффект от изменения ставки налога на прибыль		
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода		

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы.

- Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2027 году составляла 25% (2026 год: 25%).
- Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и корпоративным облигациям РФ, номинированным в рублях с датой выпуска не ранее 1 января 2017г., в 2027 составляла 20% (2026 год: 20%).
- Ставка налога на прибыль в отношении дивидендов в 2027 составляла 13% (2026 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

(в тысячах российских рублей)	2027	2026
Прибыль до налогообложения		
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке		
Доход от участия в капитале других юридических лиц, облагаемый по льготной ставке		
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении		
Влияние расходов/доходов, не уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу, и прочих постоянных разниц		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготной ставке		
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		
Расходы по налогу на прибыль за год		

(в) «Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2027 и 2026 гг., а также их движение за соответствующие годы»

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления годовой финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании/Группы.

Примечание ФБК	31 декабря 2026	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2027
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу				
	Денежные средства и их эквиваленты			
	Депозиты в банках			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода			
СК	Активы по договорам страхования			
СК	Активы по договорам перестрахования			
НПФ	Активы по портфелям договоров ОПС, НПО и ДС			
	Инвестиционная собственность			
	Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы			
	Прочие финансовые и нефинансовые активы			
	[.....]			
СК	Обязательства по договорам страхования			
СК	Обязательства по договорам перестрахования			
НПФ	Обязательства по портфелям договоров ОПС, НПО и ДС			
СК	Кредиты и займы полученные			
	Обязательства по аренде			
	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства			
	[.....]			
	[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]			
	Общая сумма отложенного налогового актива			
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			
	Непризнанный отложенный налоговый актив			
	Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)			

Примечание ФБК	31 декабря 2025	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2026
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</i>				
СК СК НПФ	Денежные средства и их эквиваленты			
	Депозиты в банках			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода			
	Активы по договорам страхования			
	Активы по договорам перестрахования			
	Активы по портфелям договоров ОПС, НПО и ДС			
	Инвестиционная собственность			
	Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы			
	Прочие финансовые и нефинансовые активы			
СК СК НПФ СК	[.....]			
	Обязательства по договорам страхования			
	Обязательства по договорам перестрахования			
	Обязательства по портфелям договоров ОПС, НПО и ДС			
	Кредиты и займы полученные			
	Обязательства по аренде			
	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства			
	[.....]			
	<i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>			
	Общая сумма отложенного налогового актива			
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			
	Непризнанный отложенный налоговый актив			
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)				

16. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Наличные денежные средства	-	-
Денежные средства на расчетных счетах в банке в рублях	-	-
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	-	-
Краткосрочные депозиты в банках-резидентах	-	-
Краткосрочные депозиты в банках-нерезидентах	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	-	-
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	-	-

По состоянию на 31 декабря 2027 г. денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в российских банках на общую сумму__ тыс. рублей (31 декабря 2026 г в __ российских банках на общую сумму __ тыс. рублей), что составляет __% от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2026 г.: __%).

По состоянию на 31 декабря 2027 г. денежные и приравненные к ним средства включают остатки на депозитных счетах в __ российских банках на общую сумму__ тыс. рублей (31 декабря 2026 г.: в __ российских банках на общую сумму__ тыс. рублей), что составляет__% от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2026 г.:__%).

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании___. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. представлена в Примечании ___.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании___.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2027	2026
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	-	-
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании ____.

17. Депозиты в банках

Средства в финансовых учреждениях представлены депозитами, предоставленным Компанией/Группой банкам-контрагентам, включая Банк России.

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Полная балансовая стоимость депозитов в банках	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего депозиты в банках	-	-

По состоянию на 31 декабря 2027 г. депозиты в банках включают депозиты в ____ российских банках на общую сумму ____ тыс. рублей (31 декабря 2026 г. в ____ российских банках на общую сумму ____ тыс. рублей), что составляет % от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2026 г.: ____%).

По состоянию на 31 декабря 2027 г. средства размещены в депозиты в рублях, долларах США, [ПЕРЕЧИСЛИТЬ] (31 декабря 2026 г.: в рублях, долларах США, [ПЕРЕЧИСЛИТЬ]), средняя эффективная процентная ставка составляет ____% по депозитам в рублях (31 декабря 2026 г.: ____%), и ____% по депозитам валюте (31 декабря 2026 г.: ____%).

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании _____. Справедливая стоимость депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. представлена в Примечании ____.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

Все депозиты отнесены к Этапу 1.

	2027	2026
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	-	-
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-

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

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
...	-	-
Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	-	-
Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего торговые ценные бумаги	-	-

По состоянию на 31 декабря 2027 г. корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с ____ по ____ года и ставками купона от ____% до ____% годовых в рублях в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2027 г. Компания/Группа имеет корпоративные облигации ____ эмитентов на общую сумму ____ тыс. руб., что составляет ____% от общего объема портфеля корпоративных облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2026 г. корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с ____ по ____ года и ставками купона от ____% до ____% годовых в рублях в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2026 г. Компания/Группа имеет корпоративные облигации ____ эмитентов на общую сумму ____ тыс. руб., что составляет ____% от общего объема портфеля корпоративных облигаций.

[ДАЛЕЕ ОПИСАТЬ ПО КАЖДОМУ ВИДУ ЦЕННЫХ БУМАГ АНАЛОГИЧНО]

Ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает любые списания, связанные с кредитным риском.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обесцененными, просроченными или обремененными залогом.

Информация по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании _____. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании _____.

19. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
...	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-

По состоянию на 31 декабря 2027 г. облигационные займы Российской Федерации представляют собой облигации [УКАЗАТЬ ЭМИТЕНТА], выраженные в российских рублях, со сроками погашения с _____ по ____ года и ставками купона от ____% до ____% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2026 г. облигационные займы Российской Федерации представляют собой облигации [УКАЗАТЬ ЭМИТЕНТА], выраженные в российских рублях, со сроками погашения с _____ по ____ года и ставками купона от ____% до ____% годовых.

[ДАЛЕЕ ОПИСАТЬ ПО КАЖДОМУ ВИДУ ЦЕННЫХ БУМАГ АНАЛОГИЧНО]

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2027 года составила ____ тысяч рублей (31 декабря 2026 г.: _____ тысяч рублей). См. Примечание _____.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, с балансовой стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2026 г.: ____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи.

Стоимость ценных бумаги в депозитариях-нерезидентах, заблокированных вследствие введения санкций, и ограниченных к использованию составила ____ тыс. руб.

Далее приведена информация об изменениях за 2027 год сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

Наименование показателя	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2027 года	-	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях за 2026 год сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

Наименование показателя	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2026 года	-	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-	-

Компания/Группа может использовать собственную классификацию качества финансовых активов вместо указанных далее категорий рейтингов международных агентств. В случае использования собственной классификации следует раскрыть описание каждой категории.

20. Активы и обязательства по договорам страхования

В таблице ниже представлены активы по портфелям договоров страхования:

Наименование показателя	31 декабря 2027 года			31 декабря 2026 года		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	Итого
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:						
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	-	-	-	-	-
- рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-
- маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-	-
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	-	-	-	-	-
Компонент убытка	-	-	-	-	-	-
Обязательства по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	-	-	-	-	-	-
Итого активы по договорам страхования	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлены обязательства по портфелям договоров страхования:

Наименование показателя	31 декабря 2027 года			31 декабря 2026 года		
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:						
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	-	-	-	-	-
- рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-
- маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-	-
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	-	-	-	-	-
Компонент убытка	-	-	-	-	-	-
Обязательства по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-	-

Комментарий ФБК: для НПФ аналогичные формы таблицы выше и далее по сверкам, влиянию новых договоров, срокам признания маржи, с указанием видов пенсионных договоров (ОПС, НПО, ДС) вместо страховых договоров (жизни, иного чем жизни, перестрахования).

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров **страхования жизни** за 2027 год:

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:						
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая						
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- страховые премии, полученные	-	-	-	-	-	-
- выплаты уплаченные	-	-	-	-	-	-
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2027 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров **страхования жизни** за 2026 год:

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:						
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая						
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- страховые премии, полученные	-	-	-	-	-	-
- выплаты уплаченные	-	-	-	-	-	-
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования **иного, чем страхование жизни**, за 2027 год:

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:						
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
- выручка по страхованию по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая						
Денежные потоки, в том числе:						
- страховые премии, полученные	-	-	-	-	-	-
- выплаты уплаченные	-	-	-	-	-	-
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года, в том числе:						
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования **иного, чем страхование жизни**, за 2026 год:

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:						
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
- выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
- расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая						
Денежные потоки, в том числе:						
- страховые премии, полученные	-	-	-	-	-	-
- выплаты уплаченные	-	-	-	-	-	-
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:						
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправке на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров **страхования жизни** за 2027 год:

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-
- влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	-	-	-	-	-
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-
- корректировки на основе опыта	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	-	-	-	-	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-
- страховые премии, полученные	-	-	-	-	-
- выплаты уплаченные	-	-	-	-	-
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-
Признание активов в виде аквизиционных денежных потоков в составе обязательств	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2027 года, в том числе:					
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправке на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров **страхования жизни** за 2026 год:

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:					
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-
- влияние договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	-	-	-	-	-
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-
- корректировки на основе опыта	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	-	-	-	-	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-
- страховые премии, полученные	-	-	-	-	-
- выплаты уплаченные	-	-	-	-	-
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-
Признание активов в виде аквизиционных денежных потоков в составе обязательств	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправке на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров **страхования иного, чем страхование жизни** за 2027 год:

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-
- влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисков поправке на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-
- корректировки на основе опыта	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	-	-	-	-	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:					
- страховые премии, полученные	-	-	-	-	-
- выплаты уплаченные	-	-	-	-	-
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-
Признание активов в виде аквизиционных денежных потоков в составе обязательств	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года, в том числе:					
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправке на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров **страхования иного, чем страхование жизни** за 2026 год:

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:					
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-
- влияние договоров страхования иного, чем страхование жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисков поправке на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-
- корректировки на основе опыта	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	-	-	-	-	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:					
- страховые премии, полученные	-	-	-	-	-
- выплаты уплаченные	-	-	-	-	-
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-
Признание активов в виде аквизиционных денежных потоков в составе обязательств	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков по портфелям договоров страхования жизни:

	2027 год	2026 год
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало отчетного периода		
Признание	-	-
Прекращение признания	-	-
Признание убытка от обесценения	-	-
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода	-	-

Ниже представлен анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни:

	2027 год	2026 год
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало отчетного периода		
Признание	-	-
Прекращение признания	-	-
Признание убытка от обесценения	-	-
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода	-	-

Ниже представлен анализ влияния новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования жизни:

Наименование показателя	31 декабря 2027 года			31 декабря 2026 года		
	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Итого	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:						
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	-	-	-	-	-
Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-
Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ влияния новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31 декабря 2027 года			31 декабря 2026 года		
	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Итого	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:						
- аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	-	-	-	-	-
Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-
Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2027 года:

Наименование показателя	До 1 года	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2026 года:

Наименование показателя	До 1 года	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31 декабря 2027 года:

Наименование показателя	До 1 года	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31 декабря 2026 года:

Наименование показателя	До 1 года	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

21. Активы и обязательства по договорам перестрахования

В таблице ниже представлены активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования:

Наименование показателя	31 декабря 2027 года			31 декабря 2026 года		
	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:						
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	-	-	-	-	-
- рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-
- маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-	-
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	-	-	-	-	-
Компонент убытка	-	-	-	-	-	-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	-	-	-	-
Итого активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлены обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования:

Наименование показателя	31 декабря 2027 года			31 декабря 2026 года		
	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	Портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:						
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	-	-	-	-	-
- рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-
- маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-	-
- обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	-	-	-	-	-	-
Компонент убытка	-	-	-	-	-	-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за 2027 год:

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
- доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	-	-	-	-	-
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая						
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2027 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни за 2026 год:

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
- доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	-	-	-	-	-
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая						
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни за 2027 год:

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка	договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
- доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	-	-	-	-	-
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая						
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни за 2026 год:

Наименование показателя	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп	Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка	договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:						
- доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	-	-	-	-	-
- финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая	-	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:						
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:						
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров **перестрахования жизни** за 2027 год:

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
- влияние удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	-
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	-	-	-	-	-
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-
- корректировки на основе опыта	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	-	-	-
Влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	-	-	-	-	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	-	-	-
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2027 года, в том числе:					
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров **перестрахования жизни** за 2026 год:

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
- влияние удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	-
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:					
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-
- корректировки на основе опыта	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат					
Влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	-	-	-	-	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая					
Денежные потоки, в том числе:					
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	-	-	-
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров **перестрахования иного, чем страхование жизни**, за 2027 год:

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
- влияние удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	-
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	-	-	-	-	-
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-
- корректировки на основе опыта	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	-	-	-
Влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	-	-	-	-	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года, в том числе:					
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года	-	-	-	-	-

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям удерживаемых (переданных) договоров **перестрахования иного, чем страхование жизни**, за 2026 год:

Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Активы по аквизиционным денежным потокам	Итого
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года, в том числе:					
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:					
- влияние удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	-
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-
- сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	-	-	-	-	-
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-
- корректировки на основе опыта	-	-	-	-	-
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	-	-	-
Влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый (переданный) договор перестрахования жизни	-	-	-	-	-
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	-	-	-	-
Инвестиционная составляющая	-	-	-	-	-
Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	-
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Чистые обязательства (активы) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года, в том числе:					
- активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-
- обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ влияния новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров перестрахования жизни:

Наименование показателя	31 декабря 2027 года			31 декабря 2026 года		
	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Итого	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:						
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	-	-	-	-	-
Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-
Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ влияния новых договоров на чистые обязательства (активы) по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31 декабря 2027 года			31 декабря 2026 года		
	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Итого	Обременительные договоры	Необременительные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:						
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	-	-	-	-	-
Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-
Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) чистых обязательств (активов) по портфелям договоров перестрахования иного, чем жизни	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2027 года:

Наименование показателя	До 1 года	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2026 года:

Наименование показателя	До 1 года	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 10 лет	Более 10 лет	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

22. Гудвил

Далее представлено изменение балансовой стоимости гудвила в течение периода.

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Балансовая стоимость	-	-
На начало периода	-	-
Приобретение дочерней организации	-	-
Чистая курсовая разница	-	-
На конец периода	-	-
Накопленные убытки от обесценения	-	-
На начало периода	-	-
Признанный убыток от обесценения	-	-
Чистая курсовая разница	-	-
На конец периода	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	-	-

Тест на предмет обесценения гудвила.

Гудвил подлежит отнесению на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП), представляющие собой базовую информацию, на основании которой *Компания/Группа* ведет учет гудвила, и не превышающие отчетный сегмент.

Гудвил распределяется следующим образом:

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
[ЕГДП 1]	-	-
[ЕГДП 2]	-	-
[ЕГДП 3]	-	-
[ЕГДП 4]	-	-
Итого балансовой стоимости гудвила	-	-

Возмещаемая стоимость каждой ЕГДП определяется исходя из расчета стоимости ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководством *Компании/Группы* на пятилетний период. Потоки денежных средств, прогнозируемые на периоды свыше пяти лет, экстраполируются с использованием ожидаемых темпов роста, указанных далее.

Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по отрасли, к которой относится ЕГДП.

Далее представлены допущения, которые использовались для определения стоимости полезного использования и которые существенно влияют на возмещаемую стоимость:

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
(Укажите допущения, например, валовую маржу, рост объема продаж и т.д.)		
[...]	-	-
[...]	-	-

Компания/Группа определила расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах.

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие соответствующим ЕГДП. Если пересмотренная оценочная ставка дисконтирования до налогообложения, примененная в отношении дисконтированных денежных потоков ____ ЕГДП, на ____% превышает оценки ключевого управленческого персонала, Компания/Группа должна снизить балансовую стоимость гудвила на ____ тысяч рублей, а балансовую стоимость основных средств – на ____ тысяч рублей. Если бы такое обесценение было признано, Компания/Группа не смогла бы восстановить убыток от обесценения гудвила в последующие периоды даже в случае изменения ситуации к лучшему. Возмещаемая сумма ____ ЕГДП превышает ее балансовую стоимость на ____ тысяч рублей. Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости ценности использования при ставке дисконтирования ____ % в год.

Обесценение произошло в рамках ЕГДП ____.

23. Инвестиционная недвижимость

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2027	31 декабря 2026
Баланс по состоянию на начало периода			
Поступление			
Выбытие			
Переоценка			
Переклассификация			
Прочие изменения			
Баланс по состоянию на конец периода			

В таблице ниже представлены суммы, признанные в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке в _____ категории (УКАЗАТЬ – операционной или инвестиционной):

(в тысячах российских рублей)	2027	2026
Арендный доход		
Прямые расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход		
Другие расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход		

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания/Группа выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах российских рублей)	2027	2026
Менее 1 года		
От 1 года до 5 лет		
Более 5 лет		
Итого платежей к получению по операционной аренде		

Общая сумма условных платежей к получению Компанией/Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход за 2027 год, составила ____ тысяч рублей (2026 г.: ____ тысяч рублей).

Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных участниками Компанией/Группой.

24. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	[ДОБАВИТЬ ПО НЕОБХОДИМОСТИ]	Прочие основные средства	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 31 декабря 2025 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.						
Поступления						
Выбытия						
Перевод						
Амортизационные отчисления						
Выбытие/списание накопленной амортизации						
Перевод						
Стоимость на 31 декабря 2026 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2026 г.						
Поступления						
Выбытия						
Перевод						
Амортизационные отчисления						
Выбытие/списание накопленной амортизации						
Перевод						
Стоимость на 31 декабря 2027 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2027 г.						

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. Компания/Группа имела полностью самортизированные основные средства, которые использовались Компанией/Группой. Совокупная стоимость указанных основных средств по состоянию на 31 декабря 2027 г. составила ____ тыс. руб. (31 декабря 2026 г.: ____ тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. признаков возможного обесценения по основным средствам идентифицировано не было, следовательно, обесценения в отношении вышеупомянутых активов по состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. не происходило.

Здания были оценены независимым оценщиком на ____ 20__ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ____, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений _____.
Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений.

В остаточную стоимость зданий включена сумма ____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Компанией/Группой.

На 31 декабря 2027 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 20__ год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии. См. Примечание ____.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2027 года составила бы ____ тысяч рублей.

25. Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Капитальные вложения в объекты НМА	[ДОБАВИТЬ ПО НЕОБХОДИ- МОСТИ]	Прочее	Итого
Стоимость на 31 декабря 2025 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.						
Поступления						
Выбытия						
Перевод						
Амортизационные отчисления						
Выбытие/списание накопленной амортизации						
Перевод						
Стоимость на 31 декабря 2026 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2026 г.						
Поступления						
Выбытия						
Перевод						
Амортизационные отчисления						
Выбытие/списание накопленной амортизации						
Перевод						
Стоимость на 31 декабря 2027 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2027 г.						

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. Компания/Группа имела полностью самортизированные нематериальные активы, которые использовались Компанией/Группой. Совокупная стоимость указанных нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2027 г. составила ____ тыс. руб. (31 декабря 2026 г.: ____ тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. признаков возможного обесценения по нематериальным активам идентифицировано не было, следовательно, обесценения в отношении вышеупомянутых активов по состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. не происходило.

ЛИБО:

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере ____ тысяч рублей (2026 г.: ____ тысяч рублей).

Обесцененный нематериальный актив относится на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2).

Ниже представлено сравнение возмещаемой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие [ценности использования] обесцененных нематериальных активов:

	31 декабря 2027		31 декабря 2026	
	Возмещаемая стоимость	Справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие	Возмещаемая стоимость	Справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие
ЕГДП1	-	-	-	-
ЕГДП1	-	-	-	-
...	-	-	-	-

Уровни иерархии справедливой стоимости, модели оценки, ключевые допущения и ставки дисконтирования представлены в Примечании ____.

26. Аренда

(в тысячах российских рублей)	Земля	Здания	[ПРОЧЕЕ]	Итого
Стоимость на 31 декабря 2025 года				
Накопленная амортизация				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.				
Поступления				
Выбытия				
Перевод				
Переоценка				
Амортизационные отчисления				
Выбытие/списание накопленной амортизации				
Прочие изменения				
Стоимость на 31 декабря 2026 года				
Накопленная амортизация				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2026 г.				
Поступления				
Выбытия				
Перевод				
Переоценка				
Амортизационные отчисления				
Выбытие/списание накопленной амортизации				
Прочие изменения				
Стоимость на 31 декабря 2027 года				
Накопленная амортизация				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2027 г.				

Каждый договор аренды обычно налагает ограничение, согласно которому, если у *Компании/Группы* нет договорного права передать актив в субаренду другой стороне, право пользования активом может использоваться только *Компанией/Группой*. Договор аренды либо не подлежит отмене, либо может быть отменен только в случае уплаты существенной платы за расторжение договора. Некоторые договоры аренды содержат возможность приобретения базового арендуемого актива непосредственно в конце срока аренды или продления срока аренды еще на один срок. *Компании/Группе* запрещается продавать или закладывать основные арендованные активы в качестве обеспечения. При аренде офисных зданий и производственных помещений *Компания/Группа* должна поддерживать эти объекты в хорошем состоянии и возвращать их в исходное состояние в конце срока аренды. Кроме того, *Компания/Группа* должна застраховать объекты основных средств и нести расходы по их техническому обслуживанию в соответствии с договорами аренды.

Обязательства по аренде обеспечиваются соответствующими базовыми активами. Будущие минимальные арендные платежи по состоянию на 31 декабря 2027 и на 31 декабря 2026 были следующими:

(в тысячах российских рублей)	Менее года	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Более 5 лет	Всего
-------------------------------	------------	----------	----------	----------	---------	-------------	-------

Арендная плата
Финансовый расход

Чистая приведенная стоимость

На 31 декабря 2027

Арендная плата
Финансовый расход

Чистая приведенная стоимость

В приведенной ниже таблице описывается характер лизинговой деятельности *Компании/Группы* по типу актива в форме права пользования, признанного в балансе:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2027	31 декабря 2026
-------------------------------	--------------------	--------------------

Обязательства по аренде

Здания
Земля

[ПЕРЕЧИСЛИТЬ]

Всего обязательства по финансовой аренде

Изменение обязательства по финансовой аренде

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

(в тысячах российских рублей)	Обязательства по финансовой аренде
-------------------------------	------------------------------------

На 1 января 2025 г.

Начисление
Оплата основного долга
Оплата процентов

На 31 декабря 2026 г.

Начисление
Оплата основного долга
Оплата процентов

На 31 декабря 2027 г.

Арендные платежи, не признанные в качестве обязательства

Компания/Группа приняла решение не признавать обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды (аренды с ожидаемым сроком 12 месяцев или менее) или аренды активов с низкой стоимостью. Платежи, произведенные по таким договорам аренды, относятся на **операционные** расходы по линейному методу. Кроме того, некоторые переменные арендные платежи не могут быть признаны в качестве обязательств по аренде и относятся на расходы по мере их возникновения.

Расходы, связанные с платежами, не включенными в оценку обязательств по аренде, распределяются следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2027	2026
-------------------------------	------	------

Краткосрочная аренда
Аренда активов малой стоимости
Переменные арендные платежи

Итого

По состоянию на 31 декабря 2027 года Компания/Группа приняла на себя обязательства по краткосрочной аренде, и общая сумма обязательств на эту дату составила __ тыс. руб.

Переменные арендные платежи, отнесенные на расходы в связи с тем, что они не признаются в качестве обязательств по аренде, включают арендную плату, основанную на выручке от использования базового актива, и расходы на сверхнормативное использование офисного оборудования. Переменные условия оплаты используются по целому ряду причин, в том числе для минимизации затрат на ИТ-оборудование с нечастым использованием. Переменные арендные платежи относятся на **операционные** расходы в том периоде, в котором они были произведены.

По состоянию на 31 декабря 2027 года Компания/Группа приняла на себя обязательства по аренде, которая еще не началась. Общий будущий отток денежных средств по договорам аренды, которые еще не начались, был следующим:

Вид активов	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Компьютерное оборудование [ПЕРЕЧИСЛИТЬ]		
Итого		

Общий отток денежных средств по договорам аренды за 2027 год, составил __ тыс. руб. (2026: __ тыс. руб.)

Операционная аренда в качестве арендодателя

Компания/Группа сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках операционной аренды (см. Примечание __).

27. Прочие финансовые и нефинансовые активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2027 г.	31 декабря 2026 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков		
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		
Расчеты с покупателями и клиентами		
Расчеты с брокерами		
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		
Расчеты с прочими дебиторами		
Всего прочих финансовых активов		
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под ОКУ		
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи и прочие расчеты с дебиторами		
Предоплата по прочим налогам, за исключением налога на прибыль		
Неустойки		
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		
Прочие нефинансовые активы		
Всего прочих нефинансовых активов		
За вычетом резерва под обесценение		
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение		
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы		

Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности и авансовых платежей по состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. представлена в Примечании __.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании __.

28. Кредиты и займы полученные

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Банковские кредиты	-	-
Займы от юридических лиц	-	-
Займы от физических лиц	-	-
[.....]	-	-
Всего кредиты и займы полученные	-	-

Ниже представлена информация об условиях предоставленных займов:

	Процентные ставки	Валюта	Обеспечение	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Банковские кредиты	-	-	-	-	-
Займы от юридических лиц	-	-	-	-	-
Займы от физических лиц	-	-	-	-	-
[.....]	-	-	-	-	-
Всего кредиты и займы полученные	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2027			31 декабря 2026		
Наименование показателя	Долгосрочные	Краткосрочные	Итого	Долгосрочные	Краткосрочные	Итого
Банковские кредиты	-	-	-	-	-	-
Займы от юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Займы от физических лиц	-	-	-	-	-	-
[.....]	-	-	-	-	-	-
Всего кредиты и займы полученные	-	-	-	-	-	-

Все обязательства *Компании/Группы* выражены в рублях Российской Федерации и привлечены на рыночных условиях.

Компания/Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных кредитов и займов в течение отчетных периодов.

Ниже представлена информация об изменении кредитов и займов полученных:

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость на 1 января 2026 года	-
Привлечение	-
Прекращение обязательств	-
Исключение из периметра консолидации	-
Начисленные процентные расходы	-
Выплаченные процентные расходы	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2026 года	-
Привлечение	-
Прекращение обязательств	-
Исключение из периметра консолидации	-
Начисленные процентные расходы	-
Выплаченные процентные расходы	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2027 года	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств финансовых учреждений, представлен в Примечании___.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании___.

29. Прочие нефинансовые обязательства и резервы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2027	31 декабря 2026
	г.	г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
Авансы полученные	-	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	-
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	-
Дивиденды к уплате	-	-
Оценочные обязательства	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства и резервы		

По состоянию на 31 декабря 2027 и 2026 гг. у *Компании/Группы* нет просроченных обязательств.

30. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость
На 1 января 2026			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2026	-		-
На 1 января 2027			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2027 года	-		-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал *Компании/Группы* до пересчета взносов в уставный капитал, сделанного до 31 декабря 2027 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2026 года составляет ____ тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2027 года все находящиеся в обращении акции *Компании/Группы* были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Количество акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет ____ (31 декабря 2026 г.: ____).

____ 20__ года в соответствии с решением Собрания акционеров *Компании/Группы* уставный капитал увеличен ____.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На 31 декабря 2027 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали ____ обыкновенных акций *Компании/Группы* (31 декабря 2026 г.: ____ акций), принадлежащих дочерним организациям *Группы*, находящимся в полной собственности материнской организации. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Группа фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Группы.

31. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных *Компанией/Группой* у акционеров.

Материнская организация не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	-	-
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	-	-
Прибыль или убыток за год	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	-	-
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	количество акций =	количество акций =

32. Дивиденды

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
Дивиденды, объявленные в течении отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течении отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

За 2027 год *Компания/Группа* объявил(а) и выплатил(а) дивиденды в размере ____ руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму ____ тыс. руб. ____ года произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере ____ руб. на акцию и на общую сумму ____ тыс. руб.

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

33. Платежи на основе акций

В рамках плана для высшего руководства [когда в течение периода] сотрудникам были предоставлены [количество] опционов на акции. Цена исполнения опционов в размере [указать цену] соответствовала рыночной цене акций на дату предоставления. Опционы получают право на исполнение, если [описать условие], и сотрудник остается в компании на эту дату. Если это условие не выполняется, опционы аннулируются.

Справедливая стоимость на дату предоставления оценивается с помощью биномиальной модели ценообразования, учитывающей условия, на которых были предоставлены опционы. Срок действия каждого опциона составляет [указать]. Денежного расчета по опционам не предусмотрено. [или указать иное]

Справедливая стоимость опционов, предоставленных за 2027 год, была оценена на дату предоставления с использованием следующих допущений:

- Дивидендная доходность (%) – [указать]
- Ожидаемая волатильность (%) – [указать]
- Безрисковая процентная ставка (%) – [указать]
- Ожидаемый срок действия опционов (годы) – [указать]
- Средневзвешенная цена акции ([указать валюту]) – [указать]

Средневзвешенная справедливая стоимость опционов, предоставленных за 2027 год, составила [указать] (за 2026 год: [указать]).

За 2027 год, Группа признала расходы на выплаты на основе акций в размере [указать] в отчете о прибылях и убытках (2026 год: [указать]).

34. Управление рисками

34.1. Введение

Основные направления деятельности *Компании/Группы* в 2027 году:

- Страхование жизни;
- Личное страхование (страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование);
- Страхование имущества;
- Автострахование (добровольное страхование средств наземного транспорта («КАСКО»);
- Прочее страхование, отличное от страхования жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков);
- [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Управление рисками неотъемлемый элемент деятельности *Компании/Группы*. Исходя из направлений деятельности *Компании/Группы*, основными рисками, которым подвержена *Компания/Группа*, являются:

- страховой риск,
- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночные риски, связанные с изменением рыночных цен, процентных ставок, курсов иностранных валют
- [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Структура *Компании/Группы* предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются *Компанией/Группой* в рамках процесса стратегического планирования.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления *Компании/Группы*.

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

Совет Директоров *Компании/Группы* несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство *Компании/Группы* несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

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

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

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

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

Политика управления капиталом

Компания/Группа стремится оптимизировать структуру и источники капитала с целью постоянного увеличения доходов акционеров.

В отношении деятельности *Компании/Группы* применяются требования регулирующих органов. Подобные требования предусматривают не только согласование на осуществление деятельности и мониторинг за ней, но и определенные ограничения (например, требования в отношении достаточности капитала) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств. С целью удовлетворения требований регулирующих органов *Компания/Группа* использует принципы финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Центральным банком России. По состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года страховые компании *Компании/Группы* отвечали всем необходимым требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности.

34.2. Страховой риск

В процессе осуществления основной страховой деятельности *Компания/Группа* принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая.

Принимая на себя риски, *Компания/Группа* подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск — это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. *Компания/Группа* также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. *Компания/Группа* управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Стратегия андеррайтинга

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

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

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
- комиссия ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов
- *[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Стратегия перестрахования

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

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

Перестрахование по рискам, превышающим лимиты облигаторных договоров, а также по видам страхования, не защищенным облигаторной программой, осуществляется на факультативной основе в соответствии с установленными лимитами собственного удержания и регламентом по размещению рисков в факультативное перестрахование. *[УТОЧНИТЬ НАИМЕНОВАНИЕ РЕГЛАМЕНТА ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

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

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время *Компания/Группа* продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

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

Перестраховочную политику *Компании/Группы* во многом определяет Федеральный закон от 14 марта 2022 года

№ 55-ФЗ (в части запрета работы с перестраховочными организациями и брокерами из недружественных государств), а также состояние акционера и конечных Бенефициаров Группы в санкционных списках США и Евросоюза. Это обстоятельство препятствует сотрудничеству в области исходящего перестрахования с европейскими, азиатскими и американскими перестраховочными компаниями — основными поставщиками услуг облигаторного перестрахования для российских страховых компаний. Альтернативой для *Компании/Группы* является перестрахование рисков у крупнейших участников российского перестраховочного рынка.

При выборе перестраховщиков *Компания/Группа* учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований. Перестраховочные активы *Компании/Группы* в основном относятся к компаниям, имеющим кредитный рейтинг рейтинги российских рейтинговых компаний: АКРА, Эксперт РА *[УТОЧНИТЬ РЕЙТИНГ]*.

Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

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

Страхование жизни

Краткосрочные контракты по рисковому страхованию жизни защищают клиентов *Компании/Группы* от последствий событий (таких как смерть или недееспособность), которые воздействуют на способность клиентов или их иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, являются либо фиксированными, либо зависят от уровня экономического убытка страхователя. Долгосрочные контракты с фиксированными и гарантированными суммами страхуют события, связанные с человеческой жизнью (например, смерть или дожитие), на длительную перспективу.

Договорами страхования, заключенными в 2027 году, *[ПРЕДУСМОТРЕНО / НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО]* участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика. *[ДОПОЛНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

Срок страхования устанавливается договором страхования, при этом большинство заключенных в 2027 году договоров страхования имели срок *[УКАЗАТЬ]*.

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

Страхование от несчастных случаев

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

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, отсутствием статистики убытков, а также возможностью завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков. Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями.

Медицинское страхование

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

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

Страхование имущества

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

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

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск андеррайтинга, риск конкуренции и риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). *Компания/Группа* также подвержена риску завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков. Риск андеррайтинга представляет собой риск того, что *Компания/Группа* не сможет установить соответствующие страховые премии для различных видов имущества, которое она страхует.

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

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

Автострахование

В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическому или физическому лицу любой убыток или ущерб, причиненный их транспортным средствам. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с краткосрочным и долгосрочным периодом выявления убытка после окончания договора страхования. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны обычно с возмещением страхователю ущерба, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют больше времени для предъявления и урегулирования и представляют большую сложность для оценки, относятся к претензиям, связанным с телесными повреждениями.

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

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

Анализ чувствительности

Основные допущения, к которым чувствительна оценка обязательств по договорам страхования жизни:

- Показатели смертности и заболеваемости

Допущения основываются на статистических данных о смертности и заболеваемости за последнее время и корректируются по мере необходимости с учетом собственного опыта *Компании/Группы*. Допущения дифференцируются в зависимости от пола, возраста застрахованного, андеррайтинговой группы и вида договора.

- Инвестиционный доход

Средневзвешенная доходность определяется на основании модели портфеля, который используется для обеспечения обязательств в соответствии с долгосрочной стратегией распределения активов. Данная оценка производится на основе текущих рыночных ставок, а также ожиданий в отношении экономического и финансового развития страны.

- Расходы

Допущения в отношении операционных расходов отражают прогнозируемые затраты по поддержанию и обслуживанию действующих полисов, а также соответствующие накладные расходы. За основу расходов берется текущий уровень расходов.

- [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2027 года:

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+X% -X%	-	-	-	-	-	-
Изменение допущения о продолжительности жизни		-	-	-	-	-	-
Изменение допущения о расходах		-	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		-	-	-	-	-	-

Комментарий ФБК: для НПФ аналогичные формы таблицы выше и далее с указанием видов пенсионных договоров (ОПС, НПО, ДС) вместо страховых договоров (жизни, иного чем жизни, перестрахования).

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2026 года:

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+X% -X%	-	-	-	-	-	-
Изменение допущения о продолжительности жизни		-	-	-	-	-	-
Изменение допущения о расходах		-	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		-	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности показывает влияние на прибыль до налогообложения и капитал при разумно возможных изменениях ключевых допущений, при этом все остальные допущения остаются неизменными. Взаимосвязь допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом. **[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]**

Основные допущения, к которым чувствительна оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

- Коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков

Коэффициент ожидаемых убытков — это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков, а также допущения в отношении процесса урегулирования убытков, инфляционных факторов, курсов валют, осмотрительность в оценке заявленных убытков).

- **[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]**

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2027 года:

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2027 года:

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение количества произошедших убытков в последнем квартале отчетного периода	+X% -X%	-	-	-	-	-	-
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений		-	-	-	-	-	-
Изменение среднего периода урегулирования требований		-	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		-	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2026 года:

Наименование показателя	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал		
		Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование	Чистые обязательства по портфелям договоров страхования	Чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	Нетто-перестрахование
Изменение количества произошедших убытков в последнем квартале отчетного периода	+X% -X%	-	-	-	-	-	-
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений		-	-	-	-	-	-
Изменение среднего периода урегулирования требований		-	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		-	-	-	-	-	-

Компания/Группа не проводила количественную оценку изменений чувствительности некоторых допущений, таких, как законодательные изменения или неопределенность в процессе оценки.

Анализ чувствительности показывает влияние на прибыль до налогообложения и капитал при разумно возможных изменениях ключевых допущений, при этом все остальные допущения остаются неизменными. Взаимосвязь допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом. **[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]**

Анализ развития требований по группам договоров страхования жизни

В таблице ниже раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом, включая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований. В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 17 при расчете резервов убытков Компания/Группа учитывает вероятность и оценку того, что будущие события окажутся менее благоприятными, чем предполагалось, признавая рисковую поправку на нефинансовый риск. В целом, неопределенность, связанная с итоговой величиной урегулированного убытка, является наибольшей, когда убыток находится на раннем этапе развития. По мере развития убытка окончательная величина убытка становится более определенной.

Компания/Группа не раскрывает не публиковавшуюся ранее информацию о развитии убытков, произошедших более, чем за **[УТОЧНИТЬ]** лет до отчетной даты.

Наименование показателя	Год возникновения требований								Итого
	[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	...	2023 год	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год		
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
...									
2027 год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026 год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого неурегулированные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ИЛИ:

В отношении договоров страхования жизни Компания/Группа воспользовалась правом не раскрывать информацию о развитии требований, по которым разрешение неопределенности в отношении сумм и сроков платежей для их урегулирования обычно происходит в течение одного года.

Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни

В таблице ниже раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом, включая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований. В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 17 при расчете резервов убытков *Компания/Группа* учитывает вероятность и оценку того, что будущие события окажутся менее благоприятными, чем предполагалось, признавая рисковую поправку на нефинансовый риск. В целом, неопределенность, связанная с итоговой величиной урегулированного убытка, является наибольшей, когда убыток находится на раннем этапе развития. По мере развития убытка окончательная величина убытка становится более определенной.

Компания/Группа не раскрывает не публиковавшуюся ранее информацию о развитии убытков, произошедших более, чем за [УТОЧНИТЬ] лет до отчетной даты.

Наименование показателя	Год возникновения требований							Итого
	[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	...	2023 год	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год	
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:	-	-	-	-	-	-	-	-
...								
2027 год	-	-	-	-	-	-	-	-
2026 год	-	-	-	-	-	-	-	-
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого неурегулированные требования	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	-
Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	-

Концентрация страхового риска

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

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

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

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

34.3. Кредитный риск

Компания/Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для *Компании/Группы* выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, займы выданные, активы по договорам страхования и перестрахования, **[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]**.

Максимальный уровень кредитного риска *Компании/Группы* представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31 декабря 2027 года	31 декабря 2026 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Депозиты в банках	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-
Активы по договорам страхования	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-
Прочие финансовые активы	-	-
Итого максимального уровня кредитного риска	-	-

Важной нефинансовой информацией, используемой при установлении лимитов, является оценка кредитного рейтинга контрагента рейтинговыми агентствами, а также публикации в прессе.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном, как российскими (АКРА, Эксперт РА), так и международными рейтинговыми агентствами (**[УКАЗАТЬ, ЕСЛИ ПРИМЕНИМО]**). Если в отношении финансового актива имелось несколько рейтингов от рейтинговых агентств, и они различались, то информация была раскрыта на основании тех рейтингов, которые наилучшим образом отражали максимальный размер кредитного риска, которому *Компания/Группа* была подвержена на конец отчетного периода. Если в отношении финансового актива имелись рейтинги как российских, так и международных агентств, то для целей классификации актива используется информация Российских агентств.

Для сопоставимости кредитных рейтингов *Компания/Группа* приводит в соответствие рейтинговые оценки международных агентств к рейтинговой шкале, используемой российскими рейтинговыми агентствами. Таким образом, рейтинги в представленных ниже таблицах отражают рейтинговую шкалу, используемую российскими рейтинговыми агентствами.

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые и страховые активы с рейтингом от AAA до BB (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch) или с рейтингом от AAA до A (по шкале, Эксперт РА и АКРА), рассматриваются в качестве активов с рейтингом «Высокий»;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от B до CC (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch) или с рейтингом от BBB до B (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом «Средний»;
- финансовые и страховые активы с рейтингом C (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch) или с рейтингом от CCC и ниже (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом «Низкий».
- **[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]**

В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг. При определении кредитоспособности контрагента и совокупного лимита на операции с ним принимаются во внимание как финансовые, так и нефинансовые факторы.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента по состоянию на 31 декабря 2027 года:

	Высокий	Средний	Низкий	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Итого максимального уровня кредитного риска	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента по состоянию на 31 декабря 2026 года:

	Высокий	Средний	Низкий	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Итого максимального уровня кредитного риска	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года просроченные, но не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2027 года:

	С задержкой платежа					Итого
	менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2026 года:

	С задержкой платежа					Итого
	менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

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

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- [международные / российские] рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- контрагент соответствует критериям вероятной неплатежеспособности (реструктуризация задолженности; смерть контрагента; неплатежеспособность контрагента; нарушение финансовых условий договора и др.)
- [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Для раскрытия информации Компания/Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Компании/Группы.

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

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

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

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

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания/Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса *Компания/Группа* объединяет предоставленные займы (*другие средства – ПЕРЕЧИСЛИТЬ*) в следующие группы:

- **Этап 1:** Финансовые инструменты, которые не были обесцененными на момент первоначального признания, и с этого момента по ним не было значительного увеличения кредитного риска; оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12 – месячных ожидаемых кредитных убытков.
- **Этап 2:** Если кредитный риск по финансовым инструментам значительно увеличился с момента первоначального признания (однако пока еще не считается обесцененным), то *Компания/Группа* признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- **Этап 3:** Если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3, и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 *Компания/Группа* перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

34.4. Риск ликвидности

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

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства *Компании/Группы* на 31 декабря 2027 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИ- МОСТИ]	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы полученные	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлены финансовые обязательства *Компании/Группы* на 31 декабря 2026 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИ- МОСТИ]	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы полученные	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе контрактных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2027 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком погашения / просроченные	Итого более 1 года и с неопределенным сроком погашения	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая позиция	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная позиция	-	-	-	-	-	-	-

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе контрактных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2026 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком погашения / просроченные	Итого более 1 года и с неопределенным сроком погашения	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая позиция	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная позиция	-	-	-	-	-	-	-

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

34.5. Рыночный риск

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

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

34.6. Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Компания/Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

В нижеследующих таблицах процентные финансовые активы и обязательства Компании/Группы по балансовой стоимости отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2027 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Всего обязательств	-	-	-	-	-
Чистая позиция	-	-	-	-	-

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2026 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Всего обязательств	-	-	-	-	-
Чистая позиция	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Анализ чувствительности *прибыли или убытка (за вычетом налогов) / собственных средств* к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2027 года и 31 декабря 2026 года, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2027 г. 31 декабря 2026 г.

Параллельный сдвиг на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
Параллельный сдвиг на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону увеличения ставок

Для расчета использовались данные по бескупонной доходности, публикуемые Московской Биржей.

34.7. Валютный риск

У Компании/Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения будущих валютных курсов. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2027 г. может быть представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и их эквиваленты					
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Всего обязательств	-	-	-	-	-
Чистая позиция	-	-	-	-	-

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2026 г. может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Всего обязательств	-	-	-	-	-
Чистая позиция	-	-	-	-	-

В следующей таблице представлены валюты, в которых *Компания/Группа* имеет значительные позиции на отчетные даты по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках до налогообложения (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2027	31 декабря 2026
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США		
10% рост курса российского рубля по отношению к евро		

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В текущих условиях неопределенности и спекуляций на валютном рынке, сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал *Компании/Группы*.

34.8. Ценовой риск

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

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые предназначены для торговли, возникает у *Компании/Группы* по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССОПУ - **УТОЧНИТЬ**) по состоянию на отчетные даты вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	31 декабря 2027		31 декабря 2026	
	Изменение цены акций	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение цены акций	Влияние на прибыль до налогообложения
Индекс Мосбиржи				

ИЛИ:

По состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года *Компания/Группа* не имела активов, по которым возможен ценовой риск.

34.9. Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств *Компании/Группы* по состоянию на 31 декабря 2027 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
Денежные средства и их эквиваленты					
Депозиты в банках					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода					
Активы по договорам страхования					
Активы по договорам перестрахования					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиционная недвижимость					
Прочие финансовые активы					
Всего активов					
Обязательства по договорам страхования					
Обязательства по договорам перестрахования					
Обязательства по аренде					
Прочие финансовые обязательства					
Всего обязательств					
Чистая позиция					

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств *Компании/Группы* по состоянию на 31 декабря 2026 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
Денежные средства и их эквиваленты					
Депозиты в банках					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода					
Активы по договорам страхования					
Активы по договорам перестрахования					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиционная недвижимость					
Прочие финансовые активы					
Всего активов					
Обязательства по договорам страхования					
Обязательства по договорам перестрахования					
Обязательства по аренде					
Прочие финансовые обязательства					
Всего обязательств					
Чистая позиция					

ИЛИ: *Компания/Группа* не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2027 года и 31 декабря 2026 года все существенные активы и обязательства *Компании/Группы* относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

35. Условные обязательства

35.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности *Компании/Группы* в судебные органы поступают иски в отношении *Компании/Группы*. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство *Компании/Группы* считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для *Компании/Группы*, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

35.2. Налоговое законодательство

Значительная часть операций *Компании/Группы* осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности *Компании/Группы* и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством *Компании/Группы* в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. *Компания/Группа* считает, что проводившиеся в 2027 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены.

Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

[УТОЧНИТЬ]

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В законодательство о контролируемых иностранных компаниях ввело механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. Доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 25%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2027 года и 31 декабря 2026 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

35.3. Краткосрочная аренда

Компания/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 изменился (например, *Компания/Группа* воспользовалась опционом), в отношении которого у нее ранее отсутствовала достаточная уверенность в том, что он будет исполнен; или если условия аренды были модифицированы, то *Компания/Группа* отражает данный договор в учете как новый договор аренды.

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

- **Уровень 1** – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- **Уровень 2** – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- **Уровень 3** – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2027 г. и на 31 декабря 2026 г.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2027 г.				31 декабря 2026 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Инвестиционная недвижимость [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]								

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2027 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается Денежные средства и их эквиваленты Депозиты в банках Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода Активы по договорам страхования Активы по договорам перестрахования [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается Обязательства по договорам страхования Обязательства по договорам перестрахования Кредиты и займы полученные [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается				

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2026 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты				
Депозиты в банках				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода				
Активы по договорам страхования				
Активы по договорам перестрахования				
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по договорам страхования				
Обязательства по договорам перестрахования				
Кредиты и займы полученные				
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается				

Модели оценки и допущения

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

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

Для оценки инвестиций в долевые инструменты Уровня 3 Компания/Группа использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии Группы. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании.

Инвестиционная собственность и основные средства

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

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

	31 декабря 2027		31 декабря 2026	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-
Активы по договорам страхования	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-
Всего финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые обязательства	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования	-	-	-	-
Обязательства по договорам перестрахования	-	-	-	-
Кредиты и займы полученные	-	-	-	-
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-

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

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2027 г.:

	На 31 декабря 2026 г.	Выбытия/реклассификации	Поступления/реклассификации	Реализованные доходы в отчете о прибылях и убытках	Переоценка	На 31 декабря 2027 г.
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Инвестиционная недвижимость						
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]						

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2026 г.:

	На 31 декабря 2025 г.	Выбытия/реклассификации	Поступления/реклассификации	Реализованные доходы в отчете о прибылях и убытках	Переоценка	На 31 декабря 2026 г.
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Инвестиционная недвижимость						
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]						

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

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с анализом чувствительности по состоянию на 31 декабря 2027 года представлены ниже:

	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Чувствительность к изменению исходных данных
Инвестиции в долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД		Модель ДДП	Средневзвешенная стоимость капитала		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
			Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
Займы, выданные компаниям под общим контролем		Модель ДДП	Ставка дисконтирования		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
			Дисконт за риск невыполнения обязательств		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
Займы, полученные от конечной контролирующей стороны		Модель ДДП	Ставка дисконтирования		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
			Дисконт за собственный риск невыполнения обязательств		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]					

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с анализом чувствительности по состоянию на 31 декабря 2026 года представлены ниже:

Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Чувствительность к изменению исходных данных
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				

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

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и активов, предназначенных для продажи, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон	Описание чувствительности
Торговая скидка	XX% - XX%	Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		

37. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в стандарте МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами *Компании/Группы* являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2027 года, статьям доходов и расходов за 2027 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Депозиты в банках				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода				
Активы по договорам страхования				
Активы по договорам перестрахования				
Активы в форме прав пользования				
Прочие финансовые и нефинансовые активы				
Итого активы				
Финансовые обязательства				
Обязательства по договорам страхования				
Обязательства по договорам перестрахования				
Кредиты и займы полученные				
Обязательства по аренде				
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства и резервы				
Итого обязательства				
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Выручка по договорам страхования	-	-	-	-
Расходы по договорам страхования	-	-	-	-
Доходы / (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	-	-	-
Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной деятельности	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Финансовые доходы / (расходы) по договорам страхования и перестрахования	-	-	-	-
Административные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Прочие административные и операционные расходы	-	-	-	-
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2026 года, статьям доходов и расходов за 2026 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Депозиты в банках				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода				
Активы по договорам страхования				
Активы по договорам перестрахования				
Активы в форме прав пользования				
Прочие финансовые и нефинансовые активы				
Итого активы				
Финансовые обязательства				
Обязательства по договорам страхования				
Обязательства по договорам перестрахования				
Кредиты и займы полученные				
Обязательства по аренде				
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства и резервы				
Итого обязательства				
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Выручка по договорам страхования	-	-	-	-
Расходы по договорам страхования	-	-	-	-
Доходы / (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	-	-	-	-
Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной деятельности	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Финансовые доходы / (расходы) по договорам страхования и перестрахования	-	-	-	-
Административные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Прочие административные и операционные расходы	-	-	-	-
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				

Ключевой управленческий персонал Компании/Группы состоит из членов Совета директоров, Правления _____ (перечислить). Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2027 год и за 2026 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Заработная плата	-	-
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-

38. Определенные руководством показатели результатов деятельности

Комментарий ФБК:

Согласно МСФО (IFRS) 18 определенный руководством показатель результатов деятельности - это промежуточный итоговый показатель доходов и расходов, который:

- используется организацией в публично раскрываемой информации за рамками финансовой отчетности;
- используется организацией для того, чтобы информировать пользователей финансовой отчетности о точке зрения руководства относительно того или иного аспекта финансовых результатов деятельности организации в целом; и
- не указан в стандартах финансовой отчетности МСФО для обязательного представления или раскрытия.

Компания обязана исходить из допущения, что любой публично раскрываемый промежуточный итог считается таким показателем, если только компания не располагает доступной, обоснованной и подтверждаемой информацией, позволяющей опровергнуть это.

Все показатели, подпадающие под определение, должны раскрываться в едином примечании с четким указанием, что они отражают взгляд руководства.

По каждому такому показателю необходимо раскрыть:

- описание аспекта результатов, который он иллюстрирует, с объяснением полезности (т.е. почему, по мнению руководства, данный показатель предоставляет полезную информацию о финансовых результатах деятельности компании);
- метод расчета;
- сверку с наиболее сопоставимым показателем из промежуточных итоговых показателей доходов и расходов или с прямым требованием МСФО;
- эффект по налогу на прибыль и влияние на неконтролирующие доли участия по каждой корректировке в сверке, с описанием примененного подхода к налогообложению.

При изменении расчета показателя, введении нового, прекращении использования прежнего или изменении подхода к определению налоговых эффектов в сверке требуется раскрыть объяснение причин и последствий таких изменений. Сравнительная информация должна быть пересчитана, за исключением случаев, когда это практически неосуществимо (при этом оценка практической осуществимости проводится по правилам МСФО (IAS) 8). Если пересчет не произведен, этот факт подлежит обязательному раскрытию.

Ниже представлен ПРИМЕР такого раскрытия. Компании/Группе следует подготовить раскрытие на основе своих определенных руководством показателей результатов деятельности.

Компания/Группа использует показатель *«скорректированная операционная прибыль»* (**СКОРРЕКТИРОВАТЬ/ДОПОЛНИТЬ ПОКАЗАТЕЛЯМИ Компании/ГРУППЫ**) в качестве определенного руководством показателя результатов деятельности в публично раскрываемой информации за рамками финансовой отчетности для отражения точки зрения руководства на один из аспектов финансовых результатов деятельности Компании/Группы в целом. Данный показатель не определен стандартами финансовой отчетности МСФО, поэтому он может быть не напрямую сопоставим с показателями, которые предоставляются другими организациями и имеют аналогичные обозначения или описания. (МСФО (IFRS) 18.121, IFRS 18.122)

Руководство Компании/Группы считает, что данный показатель *скорректированной операционной прибыли* предлагает релевантную альтернативную оценку финансовых результатов деятельности Компании/Группы, поскольку исключает влияние статей, которые не являются показательными для его/ее текущей основной деятельности. Руководство Компании/Группы рассматривает данные показатели как важный инструмент для анализа динамики прибыльности и для оценки способности Компании/Группы обеспечивать стабильный результат от основной деятельности в долгосрочной перспективе. (IFRS 18.123(a))

Операционная прибыль была скорректирована с целью исключения статей доходов и расходов, которые, как считается, возникают нерегулярно и/или носят разовый характер, а их величина не является прослеживаемой или существенной для оценки долгосрочной доходности. Как правило, Компания/Группа корректирует операционную прибыль, исключая следующие доходы и расходы: (IFRS 18.123(b))

- Убытки от обесценения (или их восстановление), относящиеся к основным средствам (включая активы в форме права пользования), нематериальным активам и гудвилу
- Государственные субсидии, связанные с основными средствами
- Прибыли или убытки от выбытия основных средств, а также нематериальных активов
- **ДОПОЛНИТЬ / СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ**

Налоговое влияние каждой корректирующей статьи определяется с использованием установленной законом ставки налога на прибыль в размере 25%, применяемой в Российской Федерации.

Комментарий ФБК:

Пункт IFRS 18 B141 позволяет организациям рассчитывать налоговые эффекты по соответствующим операциям с использованием альтернативных методов. Если организации используют несколько методов для расчета влияния налога на прибыль по своим корректирующим статьям, методы, применяемые по каждой корректирующей статье, подлежат раскрытию.

За год, закончившийся 31 декабря 2027 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сверка	Эффект по налогу на прибыль	Прибыль, приходящаяся на неконтролирующие доли участия
Операционная прибыль			
Обесценение гудвила (включено в строку «...» <i>[если не представлено отдельной строкой в ОПУ]</i> , Примечание ____)			
Государственные субсидии (включены в строку «.....», Примечание ____)			
Прибыль от выбытия основных средств (включена в строку «.....», Примечание ____)			
[...] – ДОПОЛНИТЬ / СКОРРЕКТИРОВАТЬ			
Скорректированная операционная прибыль			

ДОБАВИТЬ АНАЛОГИЧНУЮ ТАБЛИЦУ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

39. События после отчетной даты

События после отчетной даты могут потенциально оказать влияние на деятельность и финансовое положение *Компании/Группы* в будущем. Руководство *Компании/Группы* полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для активного мониторинга экономической и нормативно-правовой среды и поддержание устойчивости и развития бизнеса *Компании/Группы* в текущей ситуации.

Судебные разбирательства в течение отчетного периода и после отчетной даты, в результате которых *Компании/Группе* могли бы грозить существенные штрафы и убытки, не происходили. *УТОЧНИТЬ / ДОПОЛНИТЬ*

____ 2028 года Общее годовое собрание акционеров (участников) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме ____ тысяч рублей (____ рублей на одну обыкновенную акцию).

УТОЧНИТЬ / ДОПОЛНИТЬ, раскрыть существенные СПОД.

Других событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в годовой финансовой отчетности, произошедших после отчетной даты, нет.

Подписано «_» ____ 2028 года.

[] Председатель Правления

[] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru