

**Общество с ограниченной ответственностью
«Зетта Страхование жизни»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	11
Примечание 3. Основы составления отчетности	12
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	43
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	45
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48
Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49
Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	51
Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	51
Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	54
Примечание 21. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	57
Примечание 22. Основные средства и капитальные вложения в них	58
Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	59
Примечание 24. Прочие активы	60
Примечание 25. Резервы под обесценение	60
Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства	63
Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	64
Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства	65
Примечание 35. Прочие обязательства	66
Примечание 37. Управление капиталом	66
Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	67
Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	67
Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	68
Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	69
Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	70
Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	70
Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	71
Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	72
Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	72
Примечание 49. Процентные доходы	73

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	73
Примечание 51. Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	74
Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) ..	74
Примечание 54. Общие и административные расходы	75
Примечание 55. Процентные расходы	75
Примечание 57. Прочие доходы и расходы	76
Примечание 57.1. Аренда	76
Примечание 58. Налог на прибыль	77
Примечание 62. Управление рисками.....	79
Примечание 64. Условные обязательства	104
Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....	105
Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов	105
Примечание 68. Операции со связанными сторонами	113
Примечание 69. События после отчетной даты	116

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни» (далее – «Общество») на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2024 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за 2024 год;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2024 год;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2024 год;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

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



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (далее – «резервы по страхованию жизни»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок. Резервы по страхованию жизни рассчитываются актуарными методами с применением методов дисконтирования стоимости ожидаемых страховых выплат. При расчете величины резервов по страхованию жизни используются, в частности, статистические данные по смертности, инвалидности и наступлению иных событий, покрываемых договорами страхования жизни. Дисконтирование осуществляется по резервным ставкам. Полученные суммы страховых резервов проверяются на достаточность путем проведения теста на достаточность (адекватность) обязательств. При его проведении производится расчет приведенной стоимости всех ожидаемых будущих денежных потоков с использованием допущений, основой для которых является текущая экономическая среда, таких как величина инвестиционного дохода, ставка дисконтирования и расходы на ведение дела. Применение актуарных методов и различных допущений при расчете приведенной стоимости денежных потоков по страхованию жизни является предметом профессионального суждения руководства. В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 13 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о резервах по страхованию жизни.	Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов по страхованию жизни. Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страхованию жизни. Мы провели проверку методологии Общества по расчету резервов по страхованию жизни на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленных в Российской Федерации. Мы проверили, что фактически применяемые в расчетах формулы соответствуют методологии формирования резервов по страхованию жизни. Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов по страхованию жизни, а также для теста на достаточность (адекватность) обязательств. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы подготовили на выборочной основе независимый пересчет резервов по страхованию жизни на базе индивидуальных полисных данных. Мы проверили на выборочной основе тест на достаточность (адекватность) обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков на 31 декабря 2024 года. Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов по страхованию жизни, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.



Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в резервах убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков») и доли перестраховщиков в резервах убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «доля в резервах убытков»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов убытков и доли в резервах убытков предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.

Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.

Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.

Дополнительно проводится тест достаточности (адекватности) обязательств. При его проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев и расходы по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения на недостающую сумму списываются отложенные аквизиционные расходы, а в случае их недостаточности, оставшаяся сумма признается в полном объеме в виде резерва неистекшего риска в прибыли текущего периода.

Доля в резервах убытков оценивается исходя из условий как перестрахованных прямых договоров, так и договоров перестрахования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей в резервах убытков. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий факт учитывается непосредственно при расчете доли

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков.

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.

Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков на 31 декабря 2024 года по линиям бизнеса (резервным группам), которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом понимания специфики деятельности Общества, а также величины и сложности расчета резервов убытков, используя применимые актуарные методики.

Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.

Мы осуществили проверку теста на достаточность (адекватность) обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения отсутствия необходимости начисления резерва неистекшего риска на 31 декабря 2024 года.

Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленных в Российской Федерации.

Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов убытков. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах убытков.

Мы подготовили анализ на обесценение доли в резервах убытков по контрагентам в разрезе географических регионов и провели проверку соответствующих допущений, которые используются руководством Общества при оценке вероятности и сроков получения ожидаемых денежных потоков по доле в резервах убытков.



перестраховщика в страховых резервах, и тем самым отражается в прибыли текущего периода.

В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 15 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков и доле в резервах убытков.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов убытков и доли в резервах убытков, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

[Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»](#)

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 22 июля 2023 года № 198-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвертого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества,



сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2024 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2024 года порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2024 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2024 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
 - д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2024 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2024 года Обществом создан департамент внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный Единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2024 года на должность директора департамента внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2024 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) директор департамента внутреннего аудита и работники департамента внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты департамента внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2024 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные департаментом внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;



- ж) в течение 2024 года Единственный участник Общества и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты департамента внутреннего аудита, основные нарушения и недостатки, а также рекомендации.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

26 февраля 2025 года

Москва, Российская Федерация

В. Кочетков



Кочетков Владимир Михайлович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре auditors and audit organizations (OPNZ) – 12006020338), руководитель аудита (OPNZ – 21906099887)

Код территории по ОКАТО	Отчетность некредитной финансовой организации	
	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	70250916	3828

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2024 года

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»
ООО «Зетта Страхование Жизни»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	415 755	1 025 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	3 764 004	2 456 406
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	7 110	51 038
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	24 112 464	24 733 142
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	62 264
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	2 858 190	2 354 392
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	7 193	11 178
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	3 204	7 066
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	22 259	77 665
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	21	32 989	74 657
18	Основные средства и капитальные вложения в них	22	202 134	193 298
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	205 518	145 577
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	288 470	303 459
21	Отложенные налоговые активы	58	1 490 046	964 259
22	Прочие активы	24	119 225	116 128
23	Итого активов	-	33 528 561	32 576 324
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	196 210	172 109
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	617 835	500 196
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	22 134 902	22 854 713
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	4 313 581	3 529 602
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	6 282	7 447
38	Резервы – оценочные обязательства	34	1 581	-
39	Прочие обязательства	35	134 568	294 949
40	Итого обязательств	-	27 404 959	27 359 016

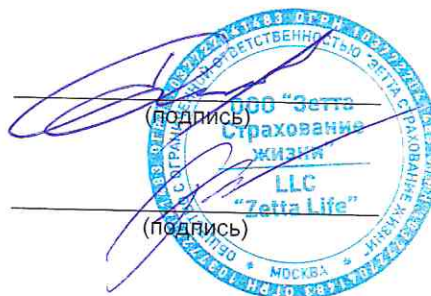
Примечания на страницах с 10 по 116 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
 Бухгалтерский баланс страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	37	450 000	450 000
42	Добавочный капитал	37	2 128 741	2 128 741
44	Резервный капитал	37	36 000	36 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(3 854 854)	(3 325 700)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	7 363 715	5 928 267
51	Итого капитала	-	6 123 602	5 217 308
52	Итого капитала и обязательств	-	33 528 561	32 576 324

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Финансовый директор
 (должность руководителя)



Фатьянов И.С.
 (инициалы, фамилия)

Решетников И.А.
 (инициалы, фамилия)

26 февраля 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	70250916	3828

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	2 107 582	1 124 122
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	2 122 346	1 141 008
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	(14 764)	(16 886)
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(5 152 454)	(4 904 543)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(4 763 223)	(4 365 787)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	7 898	12 459
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	(238 987)	(412 355)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(158 142)	(138 860)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	715 949	(230 241)
3.1	изменение резервов и обязательств	41	719 811	(209 068)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	(3 862)	(21 173)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(142 135)	(59 147)
4.1	аквизиционные расходы	42	(142 176)	(59 138)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	41	(9)
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	20 136	14 545
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	(9 591)	(92 738)
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	(2 460 513)	(4 148 002)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	7 693 075	7 029 127
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	8 382 133	6 902 001
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(38 191)	(50 938)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	-	(648 586)	190 573
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(2 281)	(12 509)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(6 423 854)	(5 465 155)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(5 990 663)	(5 456 366)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(252 529)	(199 818)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	7 856	49 193
9.4	изменение резервов убытков	45	(135 393)	214 266
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(53 125)	(72 430)

Примечания на страницах с 10 по 116 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(723 468)	(606 857)
10.1	аквизиционные расходы	46	(794 108)	(632 257)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	9 533	12 903
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	61 107	12 497
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	3 117	198 297
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(27 169)	(196 902)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	521 701	958 510
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	(1 938 812)	(3 189 492)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	2 236 769	1 891 568
17	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	180 887	(410 198)
18	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	(27 740)	439 565
20	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	1 834 701	3 471 421
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	53	966	(294 896)
22	Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	4 225 583	5 097 460
Раздел III. Прочая операционная деятельность				
23	Общие и административные расходы	54	(818 379)	(1 007 572)
24	Процентные расходы	55	(13 423)	(18 524)
27	Прочие доходы	57	8 811	7 506
28	Прочие расходы	57	(54 021)	(60 108)
29	Итого доходов/(расходов) от прочей операционной деятельности	-	(877 013)	(1 078 698)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	1 409 758	829 270
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	25 690	(146 519)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(367 808)	(168 209)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	393 498	21 690
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1 435 448	682 751
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	(529 154)	(1 610 701)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	(529 154)	(1 610 701)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1 189 923)	(2 582 231)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	237 985	516 446
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	422 784	455 084
48	Обесценение	-	8 898	71 311

Примечания на страницах с 10 по 116 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»
 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
49	Выбытие	-	519 583	497 544
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	(105 696)	(113 771)
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(529 154)	(1 610 701)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	906 294	(927 950)

Генеральный директор
 (должность руководителя)

(подпись)

Фатьянов И.С.
 (инициалы, фамилия)

Финансовый директор
 (должность руководителя)

(подпись)

Решетников И.А.
 (инициалы, фамилия)



26 февраля 2025 года

Код территории по OKATO	Отчетность некредитной финансовой организации	
	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	70250916	3828

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая

(тыс. руб.)

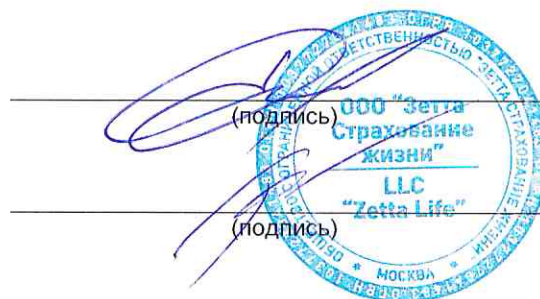
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	7	8	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2022 г.	-	450 000	2 128 741	36 000	(1 714 999)	5 245 516	6 145 258
4	Остаток на 31 декабря 2022 г. Пересмотренный	-	450 000	2 128 741	36 000	(1 714 999)	5 245 516	6 145 258
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	682 751	682 751
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(1 610 701)	-	(1 610 701)
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(1 610 701)	-	(1 610 701)
13.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	-	450 000	2 128 741	36 000	(3 325 700)	5 928 267	5 217 308
18	Остаток на 31 декабря 2023 г. пересмотренный	-	450 000	2 128 741	36 000	(3 325 700)	5 928 267	5 217 308
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	1 435 448	1 435 448

ООО «Зетта Страхование жизни»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	7	8	13	14
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(529 154)	-	(529 154)
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(529 154)	-	(529 154)
27	Остаток на 31 декабря 2024 г.	-	450 000	2 128 741	36 000	(3 854 854)	7 363 715	6 123 602

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Финансовый директор
 (должность руководителя)



Фатьянов И.С.
 (инициалы, фамилия)

Решетников И.А.
 (инициалы, фамилия)

26 февраля 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по OKATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	70250916	3828

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование Жизни»

ООО «Зетта Страхование Жизни»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	2 163 596	1 127 362
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	7 870 431	6 837 437
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(37 970)	(445 671)
4	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	(5 002 210)	(4 778 142)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(5 990 663)	(5 456 366)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	12 083	676 402
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(522 274)	(351 077)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(52 116)	(40 798)
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	9 574	12 894
21	Проценты полученные	-	2 415 808	1 914 740
22	Проценты уплаченные	-	(13 425)	(18 524)
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	126 033	263 407
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(1 304 661)	(1 045 421)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(345 061)	(404 943)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(352 753)	(58 576)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	(2 409)	68 231
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	(1 026 017)	(1 699 045)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	-	-	52

Примечания на страницах с 10 по 116 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Зетта Страхование жизни»

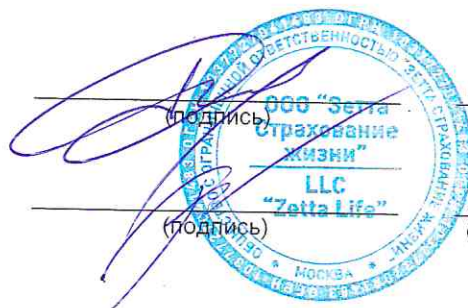
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(964)	(1 446)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(22 024)	(17 802)
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	187 200
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	5 897 428	3 631 793
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(4 180 880)	(1 061 453)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(1 650 000)	(941 150)
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	421 753	951
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		465 313	1 798 145
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	57.1.1	(57 891)	(52 678)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(57 891)	(52 678)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(618 595)	46 422
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	8 555	188 930
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 025 795	790 443
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	415 755	1 025 795

Генеральный директор
(должность руководителя)

Финансовый директор
(должность руководителя)



Фатьянов И.С.
(инициалы, фамилия)

Решетников И.А.
(инициалы, фамилия)

26 февраля 2025 года

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «526-П») и приложениями к нему, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности. Состав и порядок примечаний к годовой (бухгалтерской) отчетности Общества представлен в соответствии с требованиями 526-П. Нумерация табличных примечаний в составе основных примечаний представлена в соответствии с 526-П.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление добровольного страхования жизни (СЖ № 3828 от 6 июня 2023 года) без ограничения срока действия и лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни (СЛ № 3828 от 6 июня 2023 года), без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основными видами деятельности Общества являются добровольное страхование жизни, пенсионное страхование, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование, страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Общество было зарегистрировано в Российской Федерации 3 сентября 2003 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Общества: Россия, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 30. Под текущим наименованием Общество осуществляет страховую деятельность с 2 июня 2023 года.

Предыдущие наименования Компании: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс Жизнь».

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года специализированным депозитарием Общества является ООО «СД Партнер» (2 марта 2023 года ООО «РБ Специализированный депозитарий» изменил свое название на ООО «СД Партнер»), имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13933-000100 от 8 июня 2015 года (без ограничения срока действия), а также лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00117 от 11 июня 2015 года (без ограничения срока действия).

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года единственным участником Общества является АО «Зетта Страхование» (Россия, 115184, г. Москва, ул. Озерковская набережная, д. 30), с долей участия 100 %.

2 июня 2023 года на основании изменений, внесенных в учредительный документ Акционерное общество Страховая компания «Альянс» переименована в Акционерное общество «Зетта Страхование».

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года 50,01 % акций АО «Зетта Страхование» принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «Интерхолдинг» (далее ООО «Интерхолдинг»); 49,99% акций принадлежит международной холдинговой компании Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH) со страной регистрации в Австрийской республике.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

17 мая 2023 года в результате завершения сделки по продаже контрольного пакета акций АО «Зетта Страхование» международная холдинговая компания Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH) и Allianz SE (Германия) передали контроль путем продажи доли в АО «Зетта Страхование» компании ООО «Интерхолдинг».

По состоянию на 31 декабря 2024 и по состоянию на 31 декабря 2023 года 99,9 % долей ООО «Интерхолдинг» принадлежит Ячнику Олегу Евгеньевичу и 0,1% доли ООО «Интерхолдинг» принадлежит Ячнику Олегу Олеговичу.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество имело 3 филиала, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на указанные отчетные даты представительства Общества отсутствовали.

Численность персонала Общества. Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 498 человек (31 декабря 2023 года: 543 человек).

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

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

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП на 4,1% (3,6% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков (до 9,5% в 2024 году) Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: в июле 2024 года с 16,0% до 18%, в сентябре 2024 года с 18% до 19%, в октябре 2024 года с 19% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Относительно стабильная динамика торгового сальдо и смягчение мер по репатриации валютной выручки экспортерами и дополнительные санкции на финансовые институты привели к ослаблению курса национальной валюты в 2024 году с 89,69 до 101,68 (1 Доллар США) и с 99,19 до 106,10 (1 Евро).

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность (продолжение)

страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании, Швейцарии и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Общества ввиду небольшого объема операций по страхованию и перестрахованию.

Для оценки влияния текущей экономической ситуации на активы Общество использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает работать бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства перед клиентами.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (далее – «ОСБУ»).

База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в данной отчетности, если не указано иное.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (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. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

Существенный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда факторов при заключении контракта, таких как, но не ограничиваясь: вероятность наступления страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

- поток А больше нуля;
- поток А отличается от потока Б больше, чем на 10% от приведенной суммы премий по договору.

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

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

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- существует риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица компенсировать убыток от снижения первоначальной стоимости таких активов, и такой убыток может превысить 10% от уплаченной страховой премии.

По нетиповым договорам страхования, требующим отдельного андеррайтинга, значительность страхового риска оценивается индивидуально по каждому договору.

Для типовых договоров, выпускаемых в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом, имеющих одинаковый набор застрахованных рисков, а также одинаковые условия оплаты страховой премии вводятся упрощенные критерии отнесения их к страховым или инвестиционным договорам.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни. Для расчета резервов по страхованию жизни используется актуарный базис, который включает тарифные ставки дисконтирования (норму доходности), таблицы смертности и заболеваемости по наилучшей оценке с корректировкой вероятностей наступления страховых рисков на будущие возможные неблагоприятные отклонения и расходы на сопровождение договоров. Для корректного учета величины будущих расходов Общества по обслуживанию договоров страхования применяются предположения, полученные на основании анализа совокупных расходов Общества по портфелю и распределения расходов по линиям бизнеса. Уровень расходов на полис устанавливается в зависимости от программы страхования.

Проверка адекватности сформированных обязательств показала, что выбранные значения параметров актуарного базиса по состоянию на отчетную дату обеспечивают превышение сформированных резервов над наилучшей оценкой обязательств (Примечание 13).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Оценка резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни осуществляется актуарными методами с использованием допущения, что развитие убытков в будущем будет происходить в соответствии с историческими закономерностями, характерными для развития убытков по портфелю Общества в прошлые периоды, с учетом поправки на изменения в портфеле и операционных процессах Общества и иные известные внутренние и внешние факторы (Примечание 15).

Оценка долей перестраховщиков-резидентов недружественных стран в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни. Допущения, примененные Руководством при оценке данных активов, приведены в (Примечании 15).

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Общество анализирует портфели, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете финансовых результатах, Общество использует профессиональные суждения на предмет наличия видимых показателей, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по портфелям, формирующим дебиторскую задолженность и предоплаты, прежде чем может быть обнаружено снижение стоимости отдельного актива в портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в портфеле или национальных, или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам Общества.

Руководство применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и объективных признаков от обесценения.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактической и рассчитанной величиной убытка на 10 процентных пунктов повлечет дополнительное или меньшее отчисление в резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат в размере 7 671 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 8 202 тыс. руб.).

Признание отложенного налогового актива. Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции на будущее. Выполнение планов Руководства Общества в отношении зачета отложенного налогового актива против будущих налогооблагаемых доходов напрямую зависит от способности Общества продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Ключевыми допущениями, которые использовало руководство при проведении оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, являются прогнозируемые объемы продаж страховых продуктов и формирование сбалансированного страхового портфеля с положительным техническим результатом по всем линиям бизнеса Общества, финансовая и операционная эффективность по основным бизнес-сегментам, инвестиционная доходность, а также прогнозная информация о развитии страхового рынка в Российской Федерации. Эффективная работа с существующей клиентской базой и разумное управление тарифами будут являться основой для получения налогооблагаемой прибыли.

Налог на сверхприбыль. 4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями Федерального закона Общество не является налогоплательщиком по налогу на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает в сферу применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», является текущим налогом на прибыль, и к нему применяются соответствующие положения учетной политики для текущего налога на прибыль, как описано выше. Налог на сверхприбыль является налогом разового характера.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется с использованием ненаблюдаемых данных раскрыта в Примечании 66.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» выпущен 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у организации. Наиболее значимыми изменениями МСФО (IFRS) 17 являются требования, касающиеся следующих аспектов:

- агрегация организацией договоров страхования и перестрахования в группы для целей оценки обязательств;
- признание организацией в составе обязательств суммы, представляющей незаработанную прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги) по группам договоров, предусматривающих прибыль; если группа договоров является или становится убыточной, то убыток признается организацией незамедлительно;

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- исключение организацией инвестиционной составляющей из выручки и расходов по страховым услугам от групп договоров страхования в течение каждого периода, когда оказываются услуги;
- признание организацией актива в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования; признание актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку соответствующей группы договоров.

МСФО (IFRS) 17 применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета», при этом требуется представить сравнительную информацию за периоды прошлого года.

Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на размер капитала Группы была проведена на основе ключевых суждений и оценок, которые были приняты по состоянию на текущую дату. Группа ожидает, что эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 на величину нераспределенной прибыли Группы составит (не более 10%) от величины собственного капитала Группы. Группа планирует завершить оценку количественного эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 в течение 2025 года, поэтому окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 17 может измениться в период после даты утверждения данной отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2025 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности.

Общество приняло решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что оно соответствовало всем необходимым условиям, предписанным стандартом, а именно (i) страховые обязательства

Общества превышали 90% от общей суммы обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Общество предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2025 года.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о финансовых активах Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA*	A	B	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
(в тыс. рублей)											
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	13 384 552	-	-	13 384 552	-	-	-	13 384 552	13 384 552
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	81 507	-	-	75 327	6 180	-	-	81 507	81 507
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	103 822	-	-	103 822	-	-	-	103 822	103 822
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	4 704 465	-	-	4 704 465	-	-	-	4 704 465	4 704 465
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	5 838 118	-	-	5 838 118	-	-	-	5 838 118	5 838 118
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	24 112 464	-	-	24 106 284	6 180	-	-	24 112 464	24 112 464

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA*	A	B	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
<i>(в тыс. рублей)</i>											
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	3 659 049	-	3 659 049	-	-	-	-	-	-
прочие размещенные средства	-	-	104 955	-	104 955	-	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	290 210	-	290 210	-	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	-	-	125 545	-	121 929	-	-	-	3 616	3 616	3 616
Дебиторская задолженность	-	-	7 193	-	7 193	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4 186 952	-	4 183 336	-	-	-	3 616	3 616	3 616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7 110	9 060	-	-	-	-	-	-	7 110	7 110	7 110
производные финансовые инструменты	-	171 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7 110	180 887	-	-	-	-	-	-	7 110	7 110	7 110

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2023 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPP)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPP)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA*	A	B	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
<i>(в тыс. рублей)</i>											
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	14 833 757	-	-	14 833 757	-	-	-	14 833 757	14 833 757
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	150 523	-	-	126 159	24 364	-	-	150 523	150 523
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	201 652	-	-	201 652	-	-	-	201 652	201 652
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	4 462 952	-	-	4 462 952	-	-	-	4 462 952	4 462 952
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	5 084 258	-	-	5 084 258	-	-	-	5 084 258	5 084 258
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	24 733 142	-	-	24 708 778	24 364	-	-	24 733 142	24 733 142
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	15 596	-	-	15 596	-	-	-	15 596	15 596
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	46 668	-	-	46 668	-	-	-	46 668	46 668
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	62 264	-	-	62 264	-	-	-	62 264	62 264

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA*	A	B	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
<i>(в тыс. рублей)</i>											
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 936 178	-	1 936 178	-	-	-	-	1 936 178	1 936 178
прочие размещенные средства	-	-	520 228	-	520 228	-	-	-	-	520 228	520 228
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	250 909		250 909	-	-	-	-	250 909	250 909
денежные средства на расчетных счетах	-	-	774 886		774 886	-	-	-	-	774 886	774 886
Дебиторская задолженность	-	-	11 178		11 178	-	-	-	-	11 178	11 178
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 493 378		3 493 378	-	-	-	-	3 493 378	3 493 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	51 038	13 231	-	-	-	-	-	-	51 038	51 038	51 038
производные финансовые инструменты	309 937	(382 845)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	360 975	(369 614)	-	-	-	-	-	-	51 038	51 038	51 038

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация невозможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается.

Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов налогов на прибыль.

В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие».

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками.

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

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

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Общество:

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

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

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

(а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года. Данный стандарт не оказал влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

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

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Опубликован ряд новых стандартов, отличных от МСФО, в области регулирования бухгалтерского учета, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняла досрочно:

- Положение Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (документ вступает в силу с 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У) срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года);
- Положение Банка России от 6 июля 2020 года № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У срок вступления в силу данного документа перенесен на 1 января 2025 года).

Данные нормативные документы представляют собой отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Утверждение указанных новых положений связано со вступлением в силу с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховщиками страховых операций в соответствие с требованиями данного международного стандарта финансовой отчетности. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние данные положения окажут на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на расчетных счетах в банках до востребования, а также депозиты «овернайт» со сроком размещения не более одного рабочего дня. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.**

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Депозиты в банках учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Общества отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых инструментов. Общество осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) прочая дебиторская задолженность.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке.

Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Общество (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими не котируемыми долевыми инструментами.

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

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

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

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые: приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем; являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Общество может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;
- или актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как обязательства. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не могут быть реклассифицированы из этой категории.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Общество определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока ее погашения Общество вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Обществом);
- если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

При несоблюдении любого из данных условий Общество обязано переклассифицировать все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи и перенести их на соответствующие балансовые счета второго порядка с запретом формировать категорию долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Общество прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Инвестиции в ассоциированные предприятия. Ассоциированные предприятия – это компании, в которых Общество имеет существенное влияние или совместный контроль, на финансовую и операционную деятельность. Существенным влиянием является наличие доли от 20% и более голосующих акций. Доли участия в ассоциированных компаниях учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по первоначальной стоимости. Вложения в ассоциированные предприятия подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким долям создаются резервы под обесценение. Прекращение признания вложений в ассоциированные предприятия производится в результате продажи или в случае утраты контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования, либо расхода в виде доли перестраховщика в страховых выплатах. Дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает:

- задолженность по операциям страхования, включающую в себя суммы к получению по договору прямого страхования;
- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам;
- дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по перечислению Обществу полученных премий от страхователей по договорам страхования.
- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам;

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий её балансовую стоимость. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в отчете о финансовых результатах.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении индивидуально значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на совокупной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типам контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на совокупной основе.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о финансовых результатах в момент оказания услуг.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность включают:

- задолженность по конверсионным операциям;
- задолженность по операциям расчетов с прочими дебиторами.

Общество анализирует наличие признаков обесценения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости (см. ниже).

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, а также иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Общество получает доказательства обесценения прочих активов, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости (см. ниже).

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Общества;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение в том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

Основные средства. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства.

После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Основные средства в Обществе состоят из офисного и компьютерного оборудования, транспортных средств, а также прочих основных средств.

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация основных средств. Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств:

Номер строки	Группа основных средств	Срок полезного использования
1	2	3
1	Неотделимые улучшения арендованных помещений	3 года, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды
2	Транспортные средства	5 лет
3	Офисное и компьютерное оборудование	3 года
4	Прочие основные средства	3-20 лет
5	Активы в форме права пользования	3 года

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение, лицензии, товарные знаки и прочие нематериальные активы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся программное обеспечение и прочие активы.

Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Общество классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы на следующие однородные группы:

- Программное обеспечение;
- Товарные знаки и знаки обслуживания
- Прочие лицензии;
- Прочие нематериальные активы;
- Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Признание и восстановление убытка от обесценения. Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря каждого года в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и не готовых к использованию. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Амортизация нематериальных активов. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Общества складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Добавочный капитал. Добавочный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Резервный капитал. Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества. Отчисления в резерв производятся на основании решения собрания участников в сумме, определенной в данном решении.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Общества по выплате комиссионного вознаграждения агентам и предоплат по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Общества по передаче премий перестраховщикам;
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В случае создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам, относящаяся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, может быть списана.

Займы и прочие привлеченные средства. Под займом и привлечением денежных средств понимается получение денежных средств по заключенному Обществом с кредитором договора займа в соответствии Гражданским кодексом Российской Федерации. Обязательства по договорам займа (далее – финансовые обязательства) могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Под сроком погашения финансового обязательства понимается максимальный срок, в течение которого Общество обязано полностью погасить свою задолженность перед кредитором, но не более срока, по истечении которого кредитор имеет безусловное право потребовать немедленного погашения задолженности. Датой первоначального признания финансового обязательства является дата поступления денежной суммы займа (кредита) на расчетный счет Общества или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств. Финансовое обязательство после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора, но не выплаченные на текущую дату. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

Стоимость финансового обязательства изменяется в результате:

- признания процентного расхода и прочих расходов по финансовому обязательству;
- выплаты процентов, оплаты прочих расходов, а также частичного гашения основного долга.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае:

- полного погашения долга перед кредитором;
- новации обязательства или существенного изменения условий договора займа.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. В состав прочих обязательств включены расчеты с покупателями и клиентами (авансы от покупателей по договорам аренды), расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками (расчеты с контрагентами в части административных расходов), расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по средствам отчислений от страховых премий, расчеты по социальному страхованию.

Резервы – оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: наличие существующего обязательства; наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования менее 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резервы – оценочные обязательства пересматриваются раз в квартал. По результатам пересмотра необходимо скорректировать ранее признанный резерв оценочное обязательство.

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором. Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

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

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Классификация договоров страхования

Общество заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

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

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

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

Описание страховых продуктов

Общество предлагает следующие страховые продукты:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или, срока, либо наступления иного страхового события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»)**

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

Страховые резервы по договорам страхования жизни

Оценка резервов по страхованию жизни и доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни производится методом, основанном на оценке денежных потоков. При оценке величины страховых резервов по учетной группе строится прогноз денежных потоков, связанных с договорами страхования, относящимися к этой учетной группе. При оценке доли перестраховщиков в страховых резервах по учетной группе строится прогноз денежных потоков, связанных с перестрахованием договоров страхования, относящихся к этой учетной группе. Прогноз денежных потоков для группы договоров страхования строится на основании методов математического моделирования в соответствии с наилучшей оценкой с корректировкой вероятностей наступления страховых рисков на будущие возможные неблагоприятные отклонения. Для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по каждому договору страхования жизни применяется ставка доходности в соответствии с тарифным базисом по соответствующему договору (гарантированная норма доходности). По итогам расчета резервов по договору производится проверки величины резерва, если резерв по договору принимает отрицательное значение, то считаем, что он равен 0. Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования жизни. На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни при помощи теста, по оценке адекватности обязательств. При проведении теста учитываются приведенные на отчетную дату расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами страхования, и сопутствующих потоков денежных средств.

Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

РЗУ формируется на базе убытков, заявленных, но не урегулированных по состоянию на отчетную дату.

РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых убытков и расходов по урегулированию страховых убытков прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина резервов убытков не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) рассчитывается и отражается в учете на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. На каждую отчетную дату производится проверка обязательств на достаточность, в отношении резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по действующим на отчетную дату договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Премии по договорам страхования жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности страховщика исходя из условий договора страхования в размере вноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии со сроками оплаты в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления очередного срока платежа.

Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году (подлежащих уплате). При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение или увеличение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение или увеличение страховых премий периода, в котором было заключено дополнительное соглашение.

Выплаты по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования. Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов:

- выплата денежными средствами признается на дату фактической выплаты денежных средств;
- взаимозачеты встречных требований со страхователем признается на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или дату заключения соглашения о взаимозачете;

Расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с организацией процесса урегулирования убытков по договорам страхования, и признаются в периоде, в котором они возникли. Расходы на урегулирование убытков включают прямые и косвенные расходы.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прямые расходы на урегулирование убытков включают расходы, которые непосредственно можно отнести к конкретному страховому случаю, в том числе расходы на проведение экспертизы, ведение переговоров, расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца.

Косвенные расходы на урегулирование убытков включают расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, включая взносы в социальные фонды с сумм данных вознаграждений, а также прочие расходы, которые нельзя непосредственно отнести на тот или иной страховой случай.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают прямые и косвенные аквизиционные расходы.

Прямые аквизиционные расходы включают комиссионное вознаграждение агентов и брокеров, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности – расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Косвенные аквизиционные расходы включают расходы на оплату труда и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды с суммы вознаграждений работников, непосредственно занимающихся привлечением нового бизнеса.

Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные аквизиционные расходы признаются по методу начисления в том периоде, к которому они относятся, и не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

Отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы включают прямые аквизиционные расходы в виде комиссионного вознаграждения агентам и брокерам за заключение и продление договоров страхования, расходы в виде отчислений от страховых премий, а также косвенные расходы в виде заработной платы и взносов в социальные фонды в отношении работников продающих подразделений. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование, в том числе и расходы в виде отчислений от страховых премий.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. Общество получает комиссионный доход за передачу в перестрахование рисков по заключенным договорам страхования. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств.

Перестрахование. Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Проведение проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию (Примечание 10).

Налогообложение. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования в той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию. Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Фонд пенсионного и социального страхования, обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в не денежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

Дивиденды. Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях собственного капитала страховой организации в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты».

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данное Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Операции в иностранных валютах переведены в функциональную валюту с использованием курса пересчета, приближенного к дате операции. На 31 декабря 2024 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 101,6797 рублей за 1 доллар США; 106,1028 рублей за 1 евро и 127,4962 рублей за 1 фунт стерлингов (на 31 декабря 2023 года: 89,6883 рублей за 1 доллар США; 99,1919 рубля за 1 евро и 114,5320 рубля за 1 фунт стерлингов).

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Участники и руководство Общества имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

(Таблица 5.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	125 545	774 886
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	290 210	250 909
7	Итого	415 755	1 025 795

По состоянию 31 декабря 2024 года у Общества 5 депозитов в 1-ой кредитной организации, классифицированные в качестве эквивалентов денежных средств на сумму 290 210 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 2 депозита в 2-х кредитных организациях на сумму 250 909 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (31 декабря 2023 года: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 23 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляет 397 559 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 986 638 тыс. руб.) или 95% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: 96%). Денежные средства и их эквиваленты не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствуют остатки денежных средства, использование которых ограничено (31 декабря 2023 года: также).

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств и эквивалентов денежных средств приведена в примечании 66.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 62.9 примечания 62.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе, представлена ниже.

(Таблица 5.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	415 755	1 025 795
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	415 755	1 025 795

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

(Таблица 5.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
2	1	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
1	Всего	82 340	4 191
2	приобретение активов	82 340	4 191
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
4	всего	82 340	4 191
12	привлечение прочих заемных средств	82 340	4 191

В 2024 году в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество приняло к учету активы в форме права пользования на сумму 82 340 тыс. руб. и арендные обязательства на аналогичную сумму (в 2023 году: 4 191 тыс. руб.)

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже.

(Таблица 6.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 659 049	3 659 049	3 659 049
5	Прочие размещенные средства	104 955	104 955	104 955
6	Итого	3 764 004	3 764 004	3 764 004

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже.

(Таблица 6.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 936 178	1 936 178	1 936 178
5	Прочие размещенные средства	520 228	520 228	520 228
6	Итого	2 456 406	2 456 406	2 456 406

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5-ти кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: в 3-х кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов составляла 3 659 0498 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 1 936 178 тыс. руб.) или 97,2% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств (на 31 декабря 2023 года: 78,8%).

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 66.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена ниже:

(Таблица 6.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	17,83%-23,60%	9-178 дней	12,60% – 16,20%	14 – 182 дней

Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 62.

По всем депозитам проценты начисляются по фиксированной ставке.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка представлены ниже:

(Таблица 7.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	7 110	51 038
4	Итого	7 110	51 038

По состоянию на 31 декабря 2024 года оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, проведена с учетом мер, предложенных Банком России, по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков (Указание Банка России от 25 февраля 2022 года N 6073-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»).

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка (продолжение)

Производные финансовые инструменты представляют собой обязательства иностранных инвестиционных банков по исполнению пакета опционов, которые приобретаются для обеспечения обязательств Общества по выплате инвестиционного дохода в рамках реализации стратегии инвестиционного страхования жизни. Опцион представляет собой документально оформленное обязательство осуществить выплаты по заранее определенной формуле в определенные даты при установленных условиях. Опцион приобретается на заранее определенный номинал, размер которого зависит от объема страховых премий в период формирования транша с тем или иным Базовым активом и сроком страхования. Сроки погашения данных инструментов находятся в диапазоне с января 2025 года по январь 2028 года (на 31 декабря 2023 года: с января 2024 года по январь 2028 года). Принимая во внимание факт выпуска этих инструментов эмитентами из недружественных стран и их хранением в депозитариях иностранных юрисдикций, и, как следствие, наличием неопределенности с получением выплат по данным ценным бумагам в будущем, Обществом принято решение признать справедливую стоимость данных инструментов равной нулю по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании представлены ниже:

(Таблица 7.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	7 110	51 038
4	нефинансовых организаций	7 110	51 038
12	Итого	7 110	51 038

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными, не имеют обеспечения и не являются предоставленными в залог.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Общество не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 62.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 62.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 8.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	24 112 464	5 268	24 117 732	(5 268)	24 112 464
6	Правительства Российской Федерации	13 384 552	-	13 384 552	-	13 384 552
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	81 507	-	81 507	-	81 507
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	103 822	-	103 822	-	103 822
10	некредитных финансовых организаций	4 704 465	5 268	4 709 733	(5 268)	4 704 465
11	нефинансовых организаций	5 838 118	-	5 838 118	-	5 838 118
12	Итого	24 112 464	5 268	24 117 732	(5 268)	24 112 464

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 8.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	24 733 142	5 492	24 738 634	(5 492)	24 733 142
6	Правительства Российской Федерации	14 833 757	-	14 833 757	-	14 833 757
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	150 522	-	150 522	-	150 522
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	201 652	-	201 652	-	201 652
10	некредитных финансовых организаций	4 462 952	5 492	4 468 444	(5 492)	4 462 952
11	нефинансовых организаций	5 084 259	-	5 084 259	-	5 084 259
12	Итого	24 733 142	5 492	24 738 634	(5 492)	24 733 142

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является ограничение на проведение операций с активами по причинам санкционных ограничений вышестоящих депозитариев недружественных стран, а также факты неполучения денежных средств в связи с их блокировкой.

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, по которым был создан резерв под обесценение составила 5 268 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2023 года 5 492 тыс. руб.). Обществом создан резерв под обесценение по тем бумагам, местом хранения которых является депозитарий Euroclear. По ценным бумагам, которые хранятся в других депозитариях недружественных стран, но по ним Общество продолжает получать выплаты, резерв под обесценение не создавался.

Оценка обесценения данных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года проведена Обществом с применением модели дисконтированных денежных потоков. В модели были использованы следующие предположения:

- ожидаемые сроки возмещения активов были установлены в диапазоне от 36 до 64 месяцев на основе предполагаемых сроков окончания санкций;
- в модель заложена вероятность негативного сценария, при котором стоимость ценных бумаг не будет возмещена;
- ставка дисконтирования определялась на основании следующих источников:
 - для ценных бумаг, номинированных в рублях, использована кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
 - для ценных бумаг, номинированных в долларах США, использована кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество имело непогашенную дебиторскую задолженность по выплатам купонного дохода и погашений долговых ценных бумаг, имеющихся для продажи, в связи с ограничениями, введенными международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций. Информация о данной задолженности раскрыта в Примечании 12.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Общество имеет непогашенную дебиторскую задолженность по выплатам купонного дохода и погашений долговых ценных бумаг, имеющихся для продажи, в связи с ограничениями, введенными международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций. Информация о данной задолженности раскрыта в Примечании 12.

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации имеют следующий срок погашения: в 2025-2041 году – бумаги в национальной валюте; в 2026-2047 году – бумаги в иностранной валюте (на 31 декабря 2023 года: в 2024-2041 году – бумаги в национальной валюте; в 2026-2047 году – бумаги в иностранной валюте) и следующие ставки купонного дохода: 4,50-16,99% годовых – бумаги в национальной валюте; 2,65-12,75% годовых – бумаги в иностранной валюте (на 31 декабря 2023 года: 4,5-8,53% годовых – бумаги в национальной валюте; 2,65-12,75% годовых – бумаги в иностранной валюте).

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги нефинансовых организаций имеют срок погашения в 2025-2037 году (на 31 декабря 2023 года: в 2024-2046 году) и ставку купонного дохода 2,55-24,0% годовых (на 31 декабря 2023 года: 3,05-11,69% годовых).

Информация о кредитном качестве ценных бумаг представлена в Примечании 62.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 62.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы, удерживаемые до погашения отсутствуют.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2023 года:

(Таблица 9.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 596	15 596	15 596
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 668	46 668	46 668
7	Итого	62 264	62 264	62 264

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США отсутствуют (на 31 декабря 2023 года: представляют собой еврооблигации, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации, и имеют сроки погашения в 2030 году, ставку купона 7,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги нефинансовых организаций с номиналом в долларах США отсутствуют (на 31 декабря 2023 года: представляют собой еврооблигации, выпущенные Federal Home Loan Mortgage Corporation – агентством ипотечного страхования, и имеют сроки погашения в 2029 году, ставку купона 6,75% годовых).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 62.

Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 62.

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования представлена ниже:

(Таблица 10.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	77 437	82 355
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2 780 753	2 272 037
3	Итого	2 858 190	2 354 392

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в таблице 62.17

Дебиторская задолженность по страхованию жизни представлена ниже:

(Таблица 10.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	153 860	189 030
5	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	778	5 179
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	5	6
14	Резерв под обесценение	(77 206)	(111 860)
15	Итого	77 437	82 355

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля дебиторской задолженности физических лиц в общей сумме дебиторской задолженности составляла 93% (на 31 декабря 2023 года: 96%). Существенная концентрация дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года обеспечение дебиторской задолженности отсутствовало.

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность перестраховщиков из недружественных стран, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц» (далее – «перестраховщики из недружественных стран»), по страхованию жизни составила 560 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 3 877 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение.

Резерв под обесценение данной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 560 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 1 490 тыс. руб.).

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

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию жизни представлен в таблице 25.5 Примечания 25.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни представлен в примечания 62.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни представлена ниже:

(Таблица 10.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	2 825 105	2 310 559
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	89 571	81 498
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	10 893	4 805
12	Резерв под обесценение	(144 816)	(124 825)
13	Итого	2 780 753	2 272 037

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества было 7 дебиторов (на 31 декабря 2023 года: 4 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 100 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: также) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности данных дебиторов составляет 967 503 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 575 850 тыс. руб.), или 33% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2023 года: 24%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года обеспечение дебиторской задолженности отсутствовало.

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность перестраховщиков из недружественных стран по страхованию иному, чем страхование жизни составляет 89 518 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 79 287 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение.

Для целей оценки данной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество использовало модель дисконтированных денежных потоков, аналогичную модели, использованной для оценки дебиторской задолженности перестраховщиков-резидентов недружественных стран по страхованию жизни, описанную в данном Примечании выше.

Резерв под обесценение данной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 89 518 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 40 537 тыс. руб.).

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, представлен в таблице 25.6 Примечания 25.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и иного, чем страхование жизни, представлен в таблицах 62.9, 62.13 Примечания 62.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлена в таблице 66.6 Примечания 66.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 12.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
11	Прочее	7 193	218 434	225 626	(218 434)	7 193
12	Итого	7 193	218 434	225 626	(218 434)	7 193

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 12.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
11	Прочее	11 178	181 048	192 226	(181 048)	11 178
12	Итого	11 178	181 048	192 226	(181 048)	11 178

По строке 11 «Прочее» категории «Обесцененные» отражена задолженность по невыплаченному купонному доходу и погашениям долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 197 434 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года 170 548 тыс. руб.), обусловленная неисполнением обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами. Резерв под обесценение данной задолженности создан в полном объеме задолженности и составил 197 434 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года 170 548 тыс. руб.) и был рассчитан с применением модели дисконтированных денежных потоков, аналогичной использованной при оценке обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8).

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 13.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	13 373 460	(4 055)	13 369 405	13 523 326	(4 882)	13 518 444
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	8 761 442	851	8 762 293	9 331 387	(2 184)	9 329 203
3	Итого	22 134 902	(3 204)	22 131 698	22 854 713	(7 066)	22 847 647

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена проверка адекватности резервов по договорам страхования жизни. По результатам проведения проверки сформированные резервы признаны достаточными для покрытия будущих страховых выплат, расходов на урегулирование убытков и расходов на сопровождение договоров страхования (на 31 декабря 2023 года: также).

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни отсутствует, доля перестраховщиков-резидентов недружественных стран (на 31 декабря 2023 года: 5 618 тыс. руб.).

Движение резерва и доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 13.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	19 769 615	(1 377)	19 768 238	20 507 748	(881)	20 506 867
4	Резерв выплат	1 506 424	(1 827)	1 504 597	1 465 175	(6 185)	1 458 990
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	858 863	-	858 863	881 790	-	881 790
9	Итого	22 134 902	(3 204)	22 131 698	22 854 713	(7 066)	22 847 647

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, представлена в таблице 62.9 примечания 62.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 62.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 62.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве на 31 декабря 2024 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	20 507 748	(881)	20 506 867
2	Изменение резерва за счет премий	2 122 346	(16 228)	2 106 118
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(4 758 558)	8 638	(4 749 920)
5	Прочие изменения	1 898 079	7 094	1 905 173
6	На конец отчетного периода	19 769 615	(1 377)	19 768 238

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве на 31 декабря 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	20 367 489	(14 378)	20 353 111
2	Изменение резерва за счет премий	1 141 008	(18 722)	1 122 286
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(4 519 951)	5 837	(4 514 114)
5	Прочие изменения	3 519 202	26 382	3 545 584
6	На конец отчетного периода	20 507 748	(881)	20 506 867

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат на 31 декабря 2024 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	1 465 175	(6 185)	1 458 990
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	4 457 284	(1 246)	4 456 038
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	587 480	(2 225)	585 255
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(5 003 515)	7 829	(4 995 686)
6	На конец отчетного периода	1 506 424	(1 827)	1 504 598

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	1 180 228	(13 861)	1 166 367
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	4 425 979	(386)	4 425 593
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	638 401	(4 396)	634 005
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(4 779 433)	12 458	(4 766 975)
6	На конец отчетного периода	1 465 175	(6 185)	1 458 990

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

(Таблица 13.7 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	881 790	1 097 928
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	241 637	408 563
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(221 862)	(381 065)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(42 702)	(243 636)
6	На конец отчетного периода	858 863	881 790

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Изменение резерва дополнительных выплат, отраженное в строке «Прочие изменения» связано с изменением в оценке обязательств Общества по выплате дополнительного дохода по договорам инвестиционного страхования жизни в связи с изменением рыночных котировок базовых активов.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 15.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	3 392 971	(20 219)	3 372 752	2 744 385	(22 500)	2 721 885
2	Резервы убытков	884 351	(2 040)	882 311	756 471	(55 165)	701 306
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	36 259	-	36 259	28 746	-	28 746
7	Итого	4 313 581	(22 259)	4 291 322	3 529 602	(77 665)	3 451 937

По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов признан достаточным для покрытия будущих страховых выплат, расходов на урегулирование убытков и расходов на сопровождение договоров страхования. Таким образом, резерв неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2024 года не формировался и не производилось списания или частичного списания отложенных аквизиционных расходов. (по состоянию на 31 декабря 2023 года – также).

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля перестраховщиков в резерве убытков составляет сумму 2 040 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 55 165 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии в сумме 20 219 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 22 500 тыс. руб.).

Доля перестраховщиков-резидентов недружественных стран в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствует. (на 31 декабря 2023 года: 14 761 тыс. руб.).

Анализ резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения представлен в таблице 62.17 Примечания 62.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представлена в таблице 62.9 Примечания 62.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в таблице 62.17 Примечания 62.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2024 год и за 2023 год представлено в таблице ниже:

(Таблица 15.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год			2023 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 744 385	(22 500)	2 721 885	2 934 958	(35 009)	2 899 949
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	8 382 133	(38 191)	8 343 942	6 902 001	(50 938)	6 851 063
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(7 733 547)	40 472	(7 693 075)	(7 092 574)	63 447	(7 029 127)
5	На конец отчетного периода	3 392 971	(20 219)	3 372 752	2 744 385	(22 500)	2 721 885

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков представлено в таблице ниже:

(Таблица 15.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год			2023 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	756 471	(55 165)	701 306	953 706	(127 595)	826 111
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	6 282 977	(3 513)	6 279 464	5 427 008	(31 541)	5 395 467
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(164 434)	48 782	(115 652)	(167 877)	54 778	(113 099)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(5 990 663)	7 856	(5 982 807)	(5 456 366)	49 193	(5 407 173)
6	На конец отчетного периода	884 351	(2 040)	882 311	756 472	(55 165)	701 306

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод модифицированной цепной лестницы и метод ожидаемой убыточности для добровольного медицинского страхования и метод Борнхьютера-Фергюссона для страхования от несчастных случаев и болезней.

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются для покрытия общей конечной величины выплат по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на каждую отчетную дату.

Резервы корректируются в рамках регулярного процесса анализа по мере накопления статистики в отношении убытков, при этом происходит урегулирование отдельных убытков и принимаются заявления о новых убытках.

Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- о развитии будущих страховых убытков учитывая опыт Общества в отношении урегулирования убытков прошлых периодов;
- об уровне ожидаемой убыточности, учитывая, как статистику прошлых периодов, так и информацию от андеррайтингового департамента.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков представлено ниже:

(Таблица 15.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год			2023 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	28 746	-	28 746	45 777	-	45 777
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	263 891	-	263 891	199 651	-	199 651
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(3 850)	-	(3 850)	(16 857)	8	(16 849)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(252 529)	-	(252 529)	(199 825)	(8)	(199 833)
5	На конец отчетного периода	36 258	-	36 258	28 746	-	28 746

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование представлен ниже:

(Таблица 15.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	913 181	1 096 712	1 101 178	999 483	785 217
	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-
2	2020 год	752 699	-	-	-	-
3	2021 год	766 782	849 417	-	-	-
4	2022 год	775 094	850 067	830 321	-	-
5	2023 год	783 151	855 874	841 985	709 221	-
6	2024 год	790 531	865 334	852 411	709 514	561 705
	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
7	2020 год	830 141	-	-	-	-
8	2021 год	780 001	889 830	-	-	-
9	2022 год	783 546	864 308	939 073	-	-
10	2023 год	783 234	856 393	892 980	808 947	-
11	2024 год	790 531	865 674	864 190	742 129	616 885
12	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	122 650	231 038	236 988	257 354	168 332
13	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	13.43	21.07	21.52	25.75	21.44

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование представлен ниже:

(Таблица 15.9 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 год	31 декабря 2020 год	31 декабря 2021 год	31 декабря 2022 год	31 декабря 2023 год
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	750 234	880 646	883 209	871 889	730 052
	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-
2	2020 год	548 392	-	-	-	-
3	2021 год	547 930	625 791	-	-	-
4	2022 год	549 896	625 547	692 781	-	-
5	2023 год	551 363	624 326	697 514	681 474	-
6	2024 год	552 522	627 564	701 570	675 398	555 336
	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
7	2020 год	605 504	-	-	-	-
8	2021 год	559 121	657 734	-	-	-
9	2022 год	554 344	637 791	736 956	-	-
10	2023 год	551 424	624 711	718 316	733 432	-
11	2024 год	552 522	627 830	710 766	707 919	610 332
12	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	197 713	252 817	172 443	163 970	119 720
13	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	26.35	28.71	19.52	18.81	16.40

Примечание 21. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 21.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование строки	Программное обеспечение	Капитальные вложения	Итого
1	2	3		7
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	175 381	-	175 381
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 1 января 2023 г.	336 867	-	336 867
3	Накопленная амортизация	(161 486)	-	(161 486)
5	Поступления	17 910	-	17 910
8	Выбытие всего, в том числе:	(1 299)	-	(1 299)
9	Первоначальная (переоцененная) стоимость	(15 334)	-	(15 334)
9	Накопленная амортизация	14 035	-	14 035
12	Амортизация	(36 785)	-	(36 785)
13	Обесценение, в том числе:	(80 550)	-	(80 550)
14	отраженное в составе прибыли или убытка	(80 550)	-	(80 550)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	74 657	-	74 657
24	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2023 г.	258 893	-	258 893
25	Накопленная амортизация	(184 236)	-	(184 236)
27	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	74 657	-	74 657
28	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 1 января 2024 г.	258 893	-	258 893
29	Накопленная амортизация	(184 236)	-	(184 236)
31	Поступление	-	22 025	22 025
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	13 728	(13 728)	-
38	Амортизация	(26 993)	-	(26 993)
39	Обесценение, в том числе:	(36 700)	-	(36 700)
40	отраженное в составе прибыли или убытка	(36 700)	-	(36 700)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	24 692	8 297	32 989
50	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2024 г.	218 857	8 297	227 154
51	Накопленная амортизация	(194 165)	-	(194 165)

Примечание 21. Нематериальные активы и капитальные вложения в них (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года Обществом был проведен тест на обесценение нематериальных активов. По результатам проведенного теста на обесценение в отношении ряда объектов выявлены признаки, указывающие на обесценение актива. Общество признало обесценение объектов в размере 36 700 тыс. руб., (31 декабря 2023 года: 80 550 тыс. руб.) которое отражено в составе расходов.

Примечание 22. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 22.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Прочее		
1	2	4	7	11	12	13
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. всего	71 584	1 114	246 225	-	318 923
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2022 г.	174 126	2 443	423 537	-	600 106
3	Накопленная амортизация	(102 542)	(1 329)	(177 312)	-	(281 183)
5	Поступления	1 446	-	-	-	1 446
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(1 446)	(1 446)
9	Выбытие	(166)	-	-	-	(166)
10	Первоначальная	(612)	-	-	-	(612)
11	Накопленная амортизация	446	-	-	-	446
13	Амортизация	(25 306)	(479)	(52 726)	-	(78 511)
21	Прочее	-	-	(48 394)	1 446	(46 948)
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	47 558	635	145 105	-	193 298
23	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	174 960	2 443	375 143	-	552 546
24	Накопленная амортизация	(127 402)	(1 808)	(230 038)	-	(359 248)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	47 558	635	145 105	-	193 298
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	174 960	2 443	375 143	-	552 546
28	Накопленная амортизация	(127 402)	(1 808)	(230 038)	-	(359 248)
30	Поступления	964	-	-	-	964
31	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(964)	(964)
40	Амортизация	(19 098)	(464)	(54 334)	-	(73 896)
41	Обесценение, в том числе	(225)	-	-	-	(225)
42	Отраженное в составе прибыли или убытка	(225)	-	-	-	(225)
50	Прочее	-	-	81 993	964	82 957
51	Балансовая стоимость на конец на 31 декабря 2024 г.	29 199	171	172 764	-	202 134
52	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2024 г.	175 296	2 443	376 385	-	554 124
53	Накопленная амортизация	(146 097)	(2 272)	(203 621)	-	(351 990)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года основные средства Общества не являются переданными в залог третьей стороне.

Примечание 22. Основные средства и капитальные вложения в них (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года Обществом был проведен тест на обесценение основных средств. По результатам проведенного теста на обесценение в отношении ряда объектов выявлены признаки, указывающие на обесценение актива. Общество признало обесценение объектов в размере 225 тыс. руб., которое отражено в составе расходов (31 декабря 2023 года: признаки обесценения основных средств отсутствовали).

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы представлены ниже:

(Таблица 23.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	205 518	145 577
4	Итого	205 518	145 577

Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 46.

Выверка изменений, отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 23.4 настоящего Примечания.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни представлены ниже:

(Таблица 23.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	145 577	132 727
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	59 941	12 850
3	отложенные аквизиционные расходы за период	127 053	86 183
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(67 112)	(73 333)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	205 518	145 577

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанной премии. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года списания отложенных аквизиционных расходов по результатам проверки адекватности резервов не производилось.

Отложенные аквизиционные доходы представлены ниже:

(Таблица 23.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	6 282	7 447
4	Итого	6 282	7 447

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни и иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 46.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 23.8 настоящего примечания.

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни за 2024 год и за 2023 год представлены ниже:

(Таблица 23.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	7 447	7094
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(1 165)	353
3	отложенные аквизиционные доходы за период	6 282	8 554
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(7 447)	(8 201)
6	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	6 282	7 447

Примечание 24. Прочие активы

(Таблица 24.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	93 950	-	93 950	90 617	-	90 617
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 685	-	4 685	417	-	417
3	Расчеты с персоналом	2 068	-	2 068	891	-	891
4	Расчеты по социальному страхованию	217	-	217	208	-	208
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 789	(1 484)	18 305	26 199	(2 204)	23 995
10	Итого	120 709	(1 484)	119 225	118 332	(2 204)	116 128

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 25.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(5 492)	(5 492)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	224	224
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	(5 268)	(5 268)

Примечание 25. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(260 864)	(260 864)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	255 372	255 372
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(5 492)	(5 492)

Анализ изменений резерва под обесценение под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 25.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(181 048)	(181 048)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(37 386)	(37 386)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	(218 434)	(218 434)

Анализ изменений резерва под обесценение под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(103 410)	(103 410)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(77 638)	(77 638)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(181 048)	(181 048)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 25.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Итого
1	2	3	5	6	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(110 364)	(5)	(1 491)	(111 860)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	(9 591)	-	927	(8 664)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	43 318	-	-	43 318
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	(76 637)	(5)	(564)	(77 206)

Примечание 25. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Итого
1	2	3	5	6	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(36 907)	-	(8 481)	(45 388)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	(88 222)	(5)	6 990	(81 237)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	14 793	-	-	14 793
4	Прочие движения	(28)	-	-	(28)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(110 364)	(5)	(1 491)	(111 860)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 25.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	4		7	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(58 686)	(3 777)	(62 362)	(124 825)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	3 768	(2 018)	(27 169)	(25 419)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	5 428	-	-	5 428
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	(49 490)	(5 795)	(89 531)	(144 816)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	4	5	7	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(20 634)	-	(259 251)	(279 885)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	(40 354)	(3 777)	196 889	152 758
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	2 302	-	-	2 302
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(58 686)	(3 777)	(62 362)	(124 825)

Примечание 25. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.7.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(118 146)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	118 146
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 25.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	11	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(2 204)	(2 204)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	720	720
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	(1 484)	(1 484)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 25.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	11	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	(5 391)	(5 391)
2	(Отчисления в резерв) восстановление резерва под обесценение	2 625	2 625
3	Средства, списанные как безнадежные	562	562
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	(2 204)	(2 204)

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства за 2024 и 2023 год представлены ниже.

(Таблица 27.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	196 210	172 109
8	Итого	196 210	172 109

Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств представлена в примечании 46.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

(Таблица 27.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	8,69%-17,48%	181-1461 дней	5,69%-8,78%	151 – 2 283 дней

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 68.

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(Таблица 30.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	131 422	121 018
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	486 413	379 178
3	Итого	617 835	500 196

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 Примечания 62.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, представлена в таблице ниже:

(Таблица 30.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	112 734	106 654
5	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	11 666	13 166
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	7 022	1 198
11	Итого	131 422	121 018

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, представлена в таблице ниже:

(Таблица 30.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	172 468	169 623
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	68 429	51 944
6	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	233 330	149 771
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 186	7 840
9	Итого	486 413	379 178

По состоянию на 31 декабря 2024 года величина кредиторской задолженности по операциям перестрахования жизни и иного, чем страхование жизни перед перестраховщиками-резидентами недружественных стран составила 58 082 тыс. руб. (за 2023 год: 54 279 тыс. руб.).

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 66.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 62.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2024 год представлен ниже:

(Таблица 34.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого:
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	-
2	Создание резервов	1 581	1 581
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	1 581	1 581

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2023 год представлен ниже:

(Таблица 34.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	299	299
3	Использование резервов	(299)	(299)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	-

Примечание 35. Прочие обязательства

(Таблица 35.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	49	2 513
9	Расчеты с персоналом	105 760	250 722
10	Налог на добавленную стоимость, полученный	2 630	1 332
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 129	40 382
18	Итого	134 568	294 949

Примечание 37. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание величины собственного капитала, состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственного капитала и резервов, соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и сопутствующими нормативными актами Банка России;

Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и соответствия фактического размера маржи платежеспособности нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2024 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, рассчитанное в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» с учетом применения Обществом мер поддержки страхового сектора, установленных Решением Совета Директоров Банка России от 23 декабря 2022 года «О временных требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «меры поддержки»), составляет 1,91 ед., величина собственных средств (капитала) Общества составляет 8 246 804 тыс. руб.; без учета мер поддержки нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества составляет 1,83 ед., величина собственных средств (капитала) Общества составляет 7 902 814 тыс. руб. Для сравнения, по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение с учетом мер поддержки составляло 1,77 ед., величина собственных средств (капитала) составляла 7 936 847 тыс. руб.

Уставный капитал Общества соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года величина капитала в соответствии с ОСБУ, которым управляло Общество, составила 450 000 тыс. руб.

Примечание 37. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и в течение 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России, к уровню капитала, размещению собственных средств и страховых резервов.

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, перестрахования жизни за 2024 год и 2023 год составили:

(Таблица 39.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2 122 346	1 141 008
7	Итого	2 122 346	1 141 008

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни представлены премиями по основным линиям бизнеса: (смешанному страхованию жизни в размере 2 101 577 тыс. руб. (за 2023 год: 1 121 964 тыс. руб.) и прочим видам в размере 20 769 тыс. руб. (за 2023 год: 19 044 тыс. руб.).

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2024 год и 2023 год составили:

(Таблица 39.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(16 228)	(18 722)
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	1 464	1 836
8	Итого	(14 764)	(16 886)

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 40.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 847 245)	(3 449 422)
7	Выкупные суммы	(917 282)	(917 656)
8	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	1 304	1 291
9	Итого	(4 763 223)	(4 365 787)

Доля перестраховщиков в выплатах за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 40.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	7 898	12 459
4	Итого	7 898	12 459

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Дополнительные выплаты (страховые бонусы) за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 40.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Страховые бонусы	(238 987)	(412 355)
3	Итого	(238 987)	(412 355)

Расходы по урегулированию убытков за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 40.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(2 743)	(10 821)
2	Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	(147)
	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(378)	(7 341)
4	прочие прямые расходы	(2 365)	(3 333)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(155 399)	(128 039)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(155 399)	(128 039)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(158 142)	(138 860)
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(158 142)	(138 860)

Расходы по заработной плате за 2024 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 34 840 тыс. руб. (за 2023 год: 25 970 тыс. руб.), в том числе в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 34 569 тыс. руб. (за 2023 год: 25 767 тыс. руб.).

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 41.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	719 811	(209 068)
4	Итого	719 811	(209 068)

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, представлено в таблице 41.3 настоящего примечания.

(Таблица 41.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	738 133	140 259
3	Изменение резерва выплат	(41 249)	284 947
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	22 927	(216 138)
6	Итого	719 811	209 068

Движение математического резерва представлено в таблице 13.3 примечания 13.

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Движение резерва выплат представлено в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) представлено в таблице 13.7 примечания 13.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни:

(Таблица 41.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 862)	(21 173)
4	Итого	(3 862)	(21 173)

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии:

(Таблица 41.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(3 862)	(13 497)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	-	(7 676)
5	Итого	(3 862)	(21 173)

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы за 2024 год и 2023 год представлены ниже:

(Таблица 42.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(58 635)	(11 336)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(427)	(27)
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(140)	(45)
7	Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(81 751)	(46 567)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(1 223)	(1 163)
10	Итого	(142 176)	(59 138)

Расходы на оплату труда за 2024 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 648 тыс. руб. (за 2023 год: 9 912 тыс. руб.), в том числе взносы в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 3 081 тыс. руб. (за 2023 год: 746 тыс. руб.).

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в примечании 23.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования за 2024 год и 2023 год представлена ниже:

(Таблица 42.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	41	(9)
3	Итого	41	(9)

Детализация изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в примечании 23.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 43.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	927	6 990
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	8 740	1 326
5	Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	10 469	6 229
7	Итого	20 136	14 545

Прочие расходы по страхованию жизни за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 43.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(9 591)	(88 227)
4	Прочие расходы	-	(4 511)
5	Итого	(9 591)	(92 738)

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 44.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	8 382 867	6 909 790
3	Возврат премий	(734)	(7 789)
4	Итого	8 382 133	6 902 001

Страховые премии представлены премиями по основным линиям бизнеса: добровольному медицинскому страхованию в размере 8 078 961 тыс. руб. (за 2023 год: 6 610 413 тыс. руб.), и страхованию от несчастных случаев и болезней в размере 174 138 тыс. руб. (за 2023 год: 180 046 тыс. руб.).

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 44.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(38 261)	(51 098)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	70	160
3	Итого	(38 191)	(50 938)

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 45.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(5 990 663)	(5 456 366)
4	Итого	(5 990 663)	(5 456 366)

Расходы по урегулированию убытков за 2024 год и за 2023 год составили:

(Таблица 45.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(54 606)	(36 480)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(51 738)	(32 517)
4	Расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	(109)
5	прочие расходы	(2 868)	(3 854)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(197 923)	(163 346)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(197 780)	(162 958)
8	прочие расходы	(143)	(388)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(252 529)	(199 826)
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	8
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(252 529)	(199 818)

Расходы по заработной плате включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 44 342 тыс. руб. (за 2023 год: 33 053 тыс. руб.), в том числе взносы в Пенсионный фонд составили в сумме 43 997 тыс. руб. (за 2023 год: 32 795 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков за 2024 год и 2023 год представлено ниже:

(Таблица 45.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	127 881	197 234
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	7 512	17 032
4	Итого	135 393	214 266

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 15.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за 2024 год и 2023 год представлено ниже:

(Таблица 45.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(53 125)	(72 430)
4	Итого	(53 125)	(72 430)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 15.

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы за 2024 год и 2023 год представлены ниже:

(Таблица 46.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(297 695)	(131 745)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(165 315)	(207 924)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(326 207)	(285 448)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(4 891)	(7 140)
10	Итого	(794 108)	(632 257)

Расходы на оплату труда включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 85 797 тыс. руб. (за 2023 год: 72 946 тыс. руб.), в том числе взносы в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 80 687 тыс. руб. (за 2023 год: 67 361 тыс. руб.).

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в примечании 23.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов за 2024 год и 2023 год представлено ниже:

(Таблица 46.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	59 941	12 850
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	1 165	(353)
3	Итого	61 107	12 497

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлен в примечании 23.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2024 год и 2023 год представлены ниже:

(Таблица 48.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1 750	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	196 889
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	88	368
6	Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	1 279	1 038
7	Прочие доходы	-	2
8	Итого	3 117	198 297

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2024 год и 2023 год представлены ниже:

(Таблица 48.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	(27 169)	(44 131)
6	Прочие расходы	-	(152 771)
7	Итого	(27 169)	(196 902)

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы за 2024 год и 2023 год представлены ниже:

(Таблица 49.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 236 769	1 891 568
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 716 522	1 738 343
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 325	4 468
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	518 922	148 757
21	Итого	2 236 769	1 891 568

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов/ (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2024 год и 2023 год представлена ниже:

(Таблица 50.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	171 618	9 269	180 887
2	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(209)	9 269	9 060
3	Производные финансовые инструменты	171 827	-	171 827
11	Итого	171 618	9 269	180 887

(Таблица 50.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	5 850	(416 048)	(410 198)
2	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	13 231	13 231
3	Производные финансовые инструменты	5 850	(429 279)	(423 429)
11	Итого	5 850	(416 048)	(410 198)

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов/ (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2024 год представлена ниже:

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Долговые ценные бумаги	499 563	(519 583)	(7 720)	(27 740)
3	Итого	499 563	(519 583)	(7 720)	(27 740)

Информация о доходах за вычетом расходов/ (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2023 год представлена ниже:

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Долговые ценные бумаги	425 846	(497 544)	511 263	439 565
3	Итого	425 846	(497 544)	511 263	439 565

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)

(Таблица 53.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	872	950
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	(313 236)
6	Прочие инвестиционные доходы	94	17 390
7	Итого	966	(294 896)

По строке 4 отражен убыток от обесценения ассоциированной компании Общества по результатам проведенного анализа на обесценение.

Примечание 54. Общие и административные расходы

(Таблица 54.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(398 563)	(520 084)
2	Амортизация основных средств	(69 201)	(72 323)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(20 514)	(27 957)
4	Расходы по аренде	(70)	(189)
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(46 705)	(106 510)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(164 066)	(138 263)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(10 292)	(6 825)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(27 832)	(32 635)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(1 581)	-
11	Представительские расходы	(1 156)	(651)
12	Транспортные расходы	(495)	(622)
13	Командировочные расходы	(1 632)	(1 799)
14	Штрафы, пени	(212)	(34)
15	Расходы на услуги банков	(18 553)	(24 493)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(18 969)	(19 723)
17	Прочие административные расходы	(38 538)	(55 464)
18	Итого	(818 379)	(1 007 572)

Расходы на персонал включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2024 года в размере 154 675 тыс. руб. (за 2023 год: 189 015 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 89 400 тыс. руб. (за 2023 год: 96 187 тыс. руб.), в том числе взносы в Фонд пенсионного и социального страхования в сумме 88 704 тыс. руб. (за 2023 год в размере 95 434 тыс. руб.).

Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами по итогам 2024 года включают, в том числе, обесценение нематериальных активов в размере 36 700 тыс. руб. (за 2023 год: 80 550 тыс. руб.).

По строке 2 «Амортизация основных средств» включена сумма амортизации актива в форме права пользования за 2024 год в сумме 54 334 тыс. руб. (за 2023 год: 52 726 тыс. руб.).

По строке 17 «Прочие административные расходы» отражены инвестиционные расходы в сумме 14 191 тыс. руб. (за 2023 год: 17 662 тыс. руб.); расходы на списание запасов в сумме 11 901 тыс. руб. (за 2023 год: 9 749 тыс. руб.); членские взносы в сумме 5 053 тыс. руб. (за 2023 год: 5 739 тыс. руб.); расходы на аутстаффинг в сумме 5 409 тыс. руб. (за 2023 год: 20 846 тыс. руб.); расходы по договорам подряда в сумме 536 тыс. руб. (за 2023 год: 679 тыс. руб.) и прочие расходы.

Величина вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год составила 19 380 тыс. рублей, в том числе НДС (за 2023 год – 18 960 тыс. рублей, в том числе НДС). Иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2024 году Обществу не оказывались (за 2023 год – 1 800 тыс. руб., в том числе НДС).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы за 2024 год и за 2023 год представлены ниже:

(Таблица 55.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(13 423)	(18 524)
9	Итого	(13 423)	(18 524)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2024 год и за 2023 год представлены ниже:

(Таблица 57.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	5 610	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	299
11	Прочие доходы	3 201	7 207
12	Итого	8 811	7 506

По строке 11 «Прочие доходы» отражено, в том числе, списание прочей кредиторской задолженности в сумме 2 940 тыс. руб. (за 2023 год: 5 341 тыс. руб.).

Прочие расходы за 2024 год и за 2023 год представлены ниже:

(Таблица 57.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(36 665)	(53 042)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(14 535)	(6 950)
5	Прочее	(2 821)	(116)
6	Итого	(54 021)	(60 108)

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором представлена ниже:

(Таблица 57.1.1 согласно 526-П)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисные помещения с целью осуществления деятельности в регионах РФ на условиях как аренды или субаренды

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

(Таблица 57.1.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	22	172 764	145 105
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	196 210	172 109

Расходы по краткосрочной аренде включены в общие и административные расходы и составили 386 тыс. руб. (за 2023 год – 166 тыс. руб.).

Примечание 57.1. Аренда (продолжение)

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором, представлена ниже:

(Таблица 57.1.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(13 493)	(18 713)
2	проценты уплаченные	(13 423)	(18 524)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(70)	(189)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(57 891)	(52 678)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(57 891)	(52 678)
7	Итого отток денежных средств	(71 384)	(71 391)

Примечание 58. Налог на прибыль

(Расход)/доход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли/(убытка) в разрезе компонентов за 2024 год и 2023 год:

(Таблица 58.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(367 808)	(168 209)
3	Изменение отложенного налогового обязательства	525 787	424 365
4	Итого, в том числе:	157 979	256 156
5	доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	132 289	402 675
6	(расходы) по налогу на прибыль	25 690	(146 519)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20% (в 2023 году: 20%).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2024 год и 2023 год представлено ниже:

(Таблица 58.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	1 409 758	829 270
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – год: 20 %; 2023 год: 20 %)	(281 952)	(165 854)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(6 168)	(36 091)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(6 168)	(36 091)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	54 551	55 426
7	Доходы, ставка по которым отлична от 20%	54 551	55 426
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(38 750)	-
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	298 009	-
14	(Расходы) по налогу на прибыль	25 690	(146 519)

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации проводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Руководство Общества признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованных налоговых убытков и отложенные налоговые активы. Общество подготовило анализ и финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 3 лет (Примечание 4).

Примечание 58. Налог на прибыль (продолжение)

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступило в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 г., были переоценены Обществом с применением новой ставки 25%. Эффект от данной переоценки отражен по строке 13 «Воздействие изменения ставки налога на прибыль».

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2024 год представлено ниже:

Таблица 58.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы по страхованию жизни иному, чем страхование жизни	1 001 204	808 283	-	192 921
2	Дебиторская задолженность	111 712	97 039	-	14 673
3	Кредиторская задолженность	6 378	(57 682)	-	64 060
4	Отложенные аквизиционные доходы	1 571	81	-	1 490
5	Займы и прочие привлеченные средства	49 054	14 631	-	34 423
6	Займы и прочие размещенные средства	43 812	15 193	-	28 619
7	Финансовые активы	-	(166 121)	-	166 121
8	Прочие обязательства	6 466	(326)	-	6 792
9	Резервы-оценочные обязательства	395	395	-	-
10	Прочие активы	25 991	8 568	-	17 423
11	Общая сумма отложенного налогового актива	1 246 583	720 061	-	526 522
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	371 781	(129 871)	-	501 652
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 618 364	590 190		1 028 174
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Финансовые активы	(25 770)	(158 059)	132 289	-
8	Отложенные аквизиционные расходы	(51 379)	(22 264)	-	(29 115)
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(5 091)	(686)	-	(4 405)
10	Основные средства	(43 056)	(14 234)	-	(28 822)
11	Прочие активы	(3 022)	(1 449)	-	(1 573)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(128 318)	(196 692)	132 289	(63 915)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 490 046	393 498	132 289	964 259
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 490 046	393 498	132 289	964 259

Примечание 58. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2023 год представлено ниже:

(Таблица 58.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы по страхованию жизни иному, чем страхование жизни	192 921	46 994	-	145 927
2	Дебиторская задолженность	14 673	(46 161)	-	60 834
3	Кредиторская задолженность	64 060	57 036	-	7 024
4	Отложенные аквизиционные доходы	1 490	71	-	1 419
5	Займы и прочие привлеченные средства	34 423	(20 214)	-	54 637
6	Займы и прочие размещенные средства	28 619	1 391	-	27 228
7	Финансовые активы	166 121	(465 602)	402 675	229 048
8	Прочие обязательства	6 792	(30 889)	-	37 681
9	Резервы-оценочные обязательства	-	(60)	-	60
10	Прочие активы	17 423	(19 813)	-	37 236
11	Общая сумма отложенного налогового актива	526 522	(477 247)	402 675	601 094
12	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	501 652	464 641	-	37 011
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 028 174	(12 606)	402 675	638 105
8	Отложенные аквизиционные расходы	(29 115)	(2 570)	-	(26 545)
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(4 405)	18 313	-	(22 718)
10	Основные средства	(28 822)	20 126	-	(48 948)
11	Прочее	(1 573)	(1 573)	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(63 915)	34 296	-	(98 211)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	964 259	21 690	402 675	539 894
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	964 259	21 690	402 675	539 894

Примечание 62. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Функция управления рисками осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска (включая валютный и процентный риск), риска ликвидности, страхового риска, операционного риска и иных значимых для Общества рисков.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Общества. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

Общество организует внутренний контроль в соответствии с требованиями закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля. В Обществе создана и функционирует система внутреннего контроля. Целями функционирования системы внутреннего контроля являются защита интересов участников Общества и его клиентов, обеспечение надлежащего уровня надежности, обеспечение эффективного управления рисками, гарантированное соблюдение всего применимого законодательства. Система внутреннего контроля Общества представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля:

- Общее собрание участников;
- Генеральный директор;
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Департамент комплаенс;
- Департамент риск менеджмента;
- Департамент внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Профильные Комитеты, созданные в Обществе и иные подразделения.

Органы управления Общества осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом. Генеральный директор и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Общество разработало систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований. Руководство Общества осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и при необходимости вводит дополнительные или вносит изменения в существующие контроли.

Страховой риск

Риск, возникающий по договорам страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующей выплаты. Основной риск при заключении таких договоров состоит в том, что фактические выплаты и расходы превысят тарифные предположения.

Диверсификация страхового портфеля позволяет снизить уровень волатильности результата. Стратегия андеррайтинга, направленная на тщательный отбор принимаемых рисков, а также использование перестрахования используются для управления уровнем принимаемого риска. Общество устанавливает лимиты по типу и объему принимаемых рисков, которые на постоянной основе контролируются руководством.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

(Таблица 62.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	5	6	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	17 283 110	17 283 110	(3 204)	(3 204)	17 279 906
2	Пенсионное страхование	13 573	13 573	-	-	13 573
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	4 838 219	4 838 219	-	-	4 838 219
4	Итого	22 134 902	22 134 902	(3 204)	(3 204)	22 131 698

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

(Таблица 62.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	5	6	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	18 096 457	18 096 457	(7 066)	(7 066)	18 089 391
2	Пенсионное страхование	21 377	21 377	-	-	21 377
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	4 736 879	4 736 879	-	-	4 736 879
4	Итого	22 854 713	22 854 713	(7 066)	(7 066)	22 847 647

Основную часть портфеля договоров страхования жизни составляют инвестиционное и накопительное страхование жизни. Незначительная часть портфеля представлена договорами пенсионного страхования.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Инвестиционное страхование представляет собой долгосрочную инвестиционную стратегию с участием в динамике определённого базового актива и гарантированным возвратом задаваемой клиентом доли уплачиваемой страховой премии. Накопительное страхование является долгосрочной страховой защитой застрахованного с созданием накоплений и возможностью получения дополнительного инвестиционного дохода.

С целью выполнения своих обязательств по выплате выгодоприобретателям гарантированной доходности Общество инвестирует в активы таким образом, чтобы доходность таких активов, покрывала доходность, гарантированную страхователям. И инвестиционное, и накопительное страхование также предлагают страховую защиту от наступления установленных событий: смерти застрахованного по любой причине и до дожития застрахованного до срока окончания действия договора страхования.

Пенсионное страхование предусматривает аннуитетные выплаты, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста. В случае смерти до выхода на пенсию договоры предусматривают возврат накопленных средств либо премий.

Географическая концентрация страховых резервов по страхованию жизни представлена в таблицах ниже.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2024 года представлена ниже.

(Таблица 62.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Нетто
1	2	3	4	5
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	17 283 110	(3 204)	17 279 906
2	Россия	17 283 110	(3 204)	17 279 906
5	Договоры пенсионного страхования	13 573	-	13 573
8	Россия	13 573	-	13 573
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	4 838 219	-	4 838 219
10	Россия	4 838 219	-	4 838 219
13	Итого	22 134 902	(3 204)	22 131 698

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года представлена ниже.

(Таблица 62.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Нетто
1	2	3	4	5
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	18 096 457	(7 066)	18 089 391
2	Россия	18 096 457	(1 448)	18 095 009
3	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(5 618)	(5 618)
5	Договоры пенсионного страхования	21 377	-	21 377
8	Россия	21 377	-	21 377
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	4 736 879	-	4 736 879
10	Россия	4 736 879	-	4 736 879
13	Итого	22 854 713	(7 066)	22 847 647

Как видно из приведенных выше таблиц, риски по страхованию жизни Общество принимает исключительно на территории Российской Федерации. Это позволяет использовать для всего страхового портфеля унифицированные таблицы смертности и иные демографические параметры.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2024 и 2023 годы представлены ниже.

(Таблица 62.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	4	5	6
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
всего	2	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 0,8‰ до 8,0‰, заболеваемость от 0,4‰ до 2,5‰	фиксированные расходы в размере от 7 586 руб. до 24 315 руб., переменные расходы в размере 8,0% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 15,5%
Мужчины	3	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 1,5‰ до 8,0‰, заболеваемость от 0,5‰ до 2,5‰	фиксированные расходы в размере от 7 586 руб. до 24 315 руб., переменные расходы в размере 8,0% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 15,5%
Женщины	4	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 0,8‰ до 3,4‰, заболеваемость от 0,4‰ до 1,9‰	фиксированные расходы в размере от 7 586 руб. до 24 315 руб., переменные расходы в размере 8,0% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 15,5%

(Таблица 62.3 согласно 526-П)

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	4	6	
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
всего	2	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 0,8‰ до 8,0‰, заболеваемость от 0,4‰ до 2,5‰	фиксированные расходы в размере от 7 021 руб. до 19 484 руб., переменные расходы в размере от 10,7% до 25,5% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 9%
Мужчины	3	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 1,5‰ до 8,0‰, заболеваемость от 0,5‰ до 2,5‰	фиксированные расходы в размере от 7 021 руб. до 19 484 руб., переменные расходы в размере от 10,7% до 25,5% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 9%
Женщины	4	на возрастном диапазоне 35-55 лет: смертность от 0,8‰ до 3,4‰, заболеваемость от 0,4‰ до 1,9‰	фиксированные расходы в размере от 7 021 руб. до 19 484 руб., переменные расходы в размере от 10,7% до 25,5% от премии	вероятность расторжения от 1,3% до 25%	от 1% до 9%

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Оценка резервов по страхованию жизни производится методом, основанном на оценке денежных потоков. При оценке величины страховых резервов по учетной группе строится прогноз денежных потоков, связанных с договорами страхования. Прогноз денежных потоков для группы договоров страхования строится на основании методов математического моделирования в соответствии с наилучшей оценкой с корректировкой вероятностей наступления страховых рисков на будущие возможные неблагоприятные отклонения. Для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по каждому договору страхования жизни применяется ставка доходности в соответствии с тарифным базисом по соответствующему договору (гарантированная норма доходности). По итогам расчета резервов по договору производится проверка величины резерва, если резерв по договору принимает отрицательное значение, то считаем, что он равен нулю.

В таблице 62.4 представлены данные по чувствительности обязательств, прибыли и капитала Общества к изменению основных демографических параметров и иных ключевых параметров.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2024 года представлен ниже.

(Таблица 62.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(24 703)	(24 703)	24 703	19 763
		+10%	24 796	24 796	(24 796)	(19 837)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%	(48 572)	(48 572)	48 572	38 857
		+10%	52 706	52 706	(52 706)	(42 164)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	-1%	(29 046)	(29 046)	29 046	23 237
		+1%	40 144	40 144	(40 144)	(32 115)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(102 408)	(102 408)	102 408	81 926
		+10%	102 408	102 408	(102 408)	(81 926)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	40 249	40 249	(40 249)	(32 199)
		+10%	(37 651)	(37 651)	37 651	30 121
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	1 096 175	1 096 175	(1 096 175)	(876 940)
		+1%	(963 589)	(963 589)	963 589	770 871

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года представлен ниже.

(Таблица 62.4 согласно 526-П)

Номер строк и	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	-10%	(27 786)	(27 786)	27 786	22 229
		+10%	27 978	27 978	(27 978)	(22 383)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	-10%	(46 137)	(46 137)	46 137	36 909
		+10%	50 099	50 099	(50 099)	(40 079)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	-1%	(28 846)	(28 846)	28 846	23 077
		+1%	39 622	39 622	(39 622)	(31 698)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	-10%	(116 341)	(116 341)	116 341	93 073
		+10%	116 427	116 427	(116 427)	(93 141)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	48 225	48 225	(48 225)	(38 580)
		+10%	(45 071)	(45 071)	45 071	36 057
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	-1%	1 164 056	1 164 056	(1 164 056)	(931 245)
		+1%	(1 019 645)	(1 019 645)	1 019 645	815 716

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2024 года представлена ниже.

(Таблица 62.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Добровольное медицинское страхование	789 265	3 247 252	32 360	4 068 876
2	Страхование от несчастных случаев	18 535	71 941	844	91 319
3	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	74 513	53 559	3 055	131 126
4	Итого	882 312	3 372 752	36 258	4 291 322

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2023 года представлена ниже.

(Таблица 62.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Добровольное медицинское страхование	618 529	2 614 848	25 469	3 258 846
2	Страхование от несчастных случаев	20 955	60 656	927	82 538
3	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	61 822	46 381	2 350	110 553
4	Итого	701 306	2 721 885	28 746	3 451 937

Общество придерживается взвешенной стратегии андеррайтинга по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечение диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы.

Кроме того, для уменьшения рисков Обществом используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	4 313 581	(22 259)	4 291 322
4	Итого	4 313 581	(22 259)	4 291 322

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 529 602	(32 477)	3 497 125
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(45 188)	(45 188)
4	Итого	3 529 602	(77 665)	3 451 937

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

В таблице 62.8 представлены данные по чувствительности обязательств, прибыли и капитала Общества к изменению частоты и тяжести страховых событий по страхованию иному, чем страхование жизни. Анализ чувствительности на 31 декабря 2024 года представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(192 361)	190	192 171	153 737
		+10%	192 361	(190)	(192 171)	(153 737)
3	Среднее количество требований	-10%	(192 361)	190	192 171	153 737
		+10%	192 361	(190)	(192 171)	(153 737)
4	Средний период урегулирования требования	-10%	(191 702)	45	191 657	153 326
		+10%	191 665	(37)	(191 628)	(153 303)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(148 805)	11 371	137 433	109 947
		+10%	148 805	(11 371)	(137 433)	(109 947)
3	Среднее количество требований	-10%	(148 805)	11 371	137 433	109 947
		+10%	148 805	(11 371)	(137 433)	(109 947)
4	Средний период урегулирования требования	-10%	(147 938)	11 163	136 775	109 420
		+10%	147 892	(11 152)	(136 740)	(109 392)

Финансовые риски

Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски (в том числе валютный риск и риск изменения процентной ставки).

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Общества. Мониторинг рисков осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Руководство утверждает принципы управления и политики в отношении существенных финансовых рисков. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками инвестиционной политикой Общества.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Общество использует следующие процедуры и инструменты для минимизации финансовых рисков: анализ сценариев и стресс-тестирование, установление лимитов на контрагентов, виды активов, структурные лимиты портфеля, контроль соответствия балансовых активов и обязательств по срокам и валютам (ALM).

Кредитный риск. Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Общество контролирует кредитный риск в отношении нескольких видов контрагентов: перестраховщики, банки и эмитенты долговых финансовых инструментов (например, облигаций), иные страховые и нестраховые дебиторы. Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости подверженных кредитному риску финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Общество, в том числе, использует рейтинги, присвоенные независимыми рейтинговыми агентствами.

Для целей анализа качества финансовых активов они анализируются на предмет наличия у них или у их эмитента кредитного рейтинга по национальной шкале. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска, финансовые активы, подверженные кредитному риску, делятся на 3 категории (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг по национальной или международной рейтинговой шкале).

Ниже представлена таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

Рейтинг	Moody's Investors Service		Standard and Poor's		Fitch Ratings		АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА (RAEX)	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»	НАО «Рус-Рейтинг»
	Международная шкала	Национальная шкала	Международная шкала	Национальная шкала	Международная шкала	Национальная шкала	Национальная шкала	Национальная шкала	Национальная шкала	Национальная шкала
A	Aaa	Aaa.ru	AAA	AAA (rus)	AAA	AAA (rus)	ruAAA	AAA(RU)	AAA	AAA
A	Aa1	Aa1.ru	AA+	AA+ (rus)	AA+	AA+ (rus)	ruAA+	AA+(RU)	AA+	AA+
A	Aa2	Aa2.ru	AA	AA (rus)	AA	AA (rus)	ruAA	AA(RU)	AA	AA
A	Aa3	Aa3.ru	AA-	AA- (rus)	AA-	AA- (rus)	ruAA-	AA-(RU)	AA-	AA-
A	A1	A1.ru	A+	A+ (rus)	A+	A+ (rus)	ruA+	A+(RU)	A+	A+
A	A2	A2.ru	A	A (rus)	A	A (rus)	ruA	A(RU)	A	A
A	A3	A3.ru	A-	A- (rus)	A-	A- (rus)	ruA-	A-(RU)	A-	A-
B	Baa1	Baa1.ru	BBB+	BBB+ (rus)	BBB+	BBB+ (rus)	ruBBB+	BBB+(RU)	BBB+	BBB+

В случае различий в оценке, Общество оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Общество регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рисков среды, связанной с увеличением кредитного риска.

В целях уменьшения концентрации кредитного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств и депозитами в банках, Общество устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы, по которым у Общества возникает кредитный риск, представлены, в основном, финансовой дебиторской задолженностью за минусом резерва на обесценение. Также у Общества возникает кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Общества считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Общество принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним. Руководство Общества выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей.
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования.
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых руководству Общества.
- Резервы по безнадежным долгам формируются и анализируются на регулярной основе.

Общество также подвержено кредитному риску, связанному с кредитным риском контрагентов, долговые ценные бумаги которых присутствуют в инвестиционном портфеле. Ввиду того, что портфель долговых ценных бумаг Общества в основном представлен облигациями федерального займа и облигациями крупнейших корпораций Российской Федерации, Общество не рассматривает кредитный риск по данным ценным бумагам как существенный.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 11 августа 2023 года и Указанием Банка России от 25 октября 2014 года № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России» кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 февраля 2022 года.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Классификация по финансовым активам, не имеющим кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Общества.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	412 139	-	-	3 616
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	290 210	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	121 929	-	-	3 616
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 764 004	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 659 049	-	-	-
9	прочие размещенные средства	104 955	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	24 106 284	6 180	-	7 110
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	7 110
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	7 110
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	24 106 284	6 180	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	13 384 552	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	75 327	6 180	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	103 822	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 704 465	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 838 118	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	224 467	6 075	-	2 497 664
33	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	216	-	7
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	224 467	5 860	-	2 497 656
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	7 193	-	-	-
46	Прочее	7 193	-	-	-
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	3 204	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	22 259	-	-	-

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 025 795	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	250 909	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	774 886	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 456 406	-	-	-
5	Всего	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 936 178	-	-	-
9	прочие размещенные средства	520 228	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	24 771 042	24 364	-	51 038
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	51 038
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	51 038
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	24 708 778	24 364	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 833 757	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	126 158	24 364	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	201 652	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 462 952	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 084 259	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	62 264	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 596	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 668	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	88 935	26 020	-	2 104 024
33	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1 300	-	-	299
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	87 635	26 020	-	2 103 725
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	11 178	-	-	11 178
46	Прочее	11 178	-	-	11 178
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	7 066	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	77 665	-	-	-

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Структура дебиторской задолженности, включенной в категорию «Без рейтинга», по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, имеющими рейтинг национальных рейтинговых агентств от ruAAA до ruBBB+ в сумме 51 208 тыс. руб. (2023 год: от ruAAA до ruBBB+ в сумме 114 955 тыс. руб.);
- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями – 30 079 тыс. руб. (2023 год: 2 096 138 тыс. руб.);
- Расчеты со страхователями – физическими лицами – 196 тыс. руб. (2023 год: 5 720 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 декабря 2024 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 62.11 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
1	2	3	5
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	5 268	5 268
13	некредитных финансовых организаций	5 268	5 268
15	Итого	5 268	5 268

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 декабря 2023 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 62.11 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	Итого
1	2	3	5
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	5 492	5 492
13	некредитных финансовых организаций	5 492	5 492
15	Итого	5 492	5 492

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2024 года представлена ниже.

(Таблица 62.13 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	76 298	12 843	1 494	1 695	37 673	130 003
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	28 061	10 688	1 438	1 620	35 426	77 233
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	28 061	10 688	1 438	1 620	35 426	77 233
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	48 237	2 155	56	75	2 247	52 770
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	44 609	656	56	75	2 247	47 643
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	29	-	-	-	-	29
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3 599	1 499	-	-	-	5 098
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	4 674	11 982	41 035	19 363	144 968	222 022
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	171	4 536	5 546	9 934	57 019	77 206
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	4 536	5 546	9 619	56 937	76 638
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	171	-	-	315	77	563
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	5	5
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	4 503	7 446	35 489	9 429	87 949	144 816
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	2 673	7 446	32 958	734	5 679	49 490
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 830	-	1 988	7 294	78 419	89 531
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	543	1 401	3 851	5 795
50	Итого	80 972	24 825	42 529	21 058	182 641	352 025

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2023 года представлена ниже.

(Таблица 62.13 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	66 033	12 138	3 254	14 499	39 489	135 413
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	29 381	10 519	1 091	2 904	36 861	80 756
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	28 155	10 519	1 089	2 020	36 828	78 611
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	1 226	-	2	884	33	2 145
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	36 652	1 619	2 163	11 595	2 628	54 657
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	35 547	667	73	105	2 223	38 615
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 030	-	2 090	11 490	405	15 015
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	75	952	-	-	-	1 027
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	38 119	26 819	21 961	29 192	120 594	236 685
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	6 992	10 336	16 052	12 979	65 501	111 860
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	6 258	10 336	16 051	12 445	65 274	110 364
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	734	-	-	529	227	1 490
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1	5	-	6
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	31 127	16 483	5 909	16 213	55 093	124 825
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	23 486	16 483	1 986	1 331	15 400	58 686
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	7 641	-	2 889	12 401	39 431	62 362
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1 034	2 481	262	3 777
50	Итого	104 152	38 957	25 215	43 691	160 083	372 098

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 62.14 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	6
	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
12	всего	37 386	181 048	218 434
22	прочее	37 386	181 048	218 434
23	Итого	37 386	181 048	218 434

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 62.14 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	6
	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
12	всего	16 977	164 071	181 048
22	прочее	16 977	164 071	181 048
23	Итого	16 977	164 071	181 048

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2024 года представлен ниже.

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	415 755	-	-	415 755
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 764 004	-	-	3 764 004
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	7 110	-	7 110
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	24 112 464	-	-	24 112 464
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 845 310	4 220	8 660	2 858 190
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 193	-	-	7 193
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 204	-	-	3 204
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	22 259	-	-	22 259
20	Итого активов	31 170 189	11 330	8 660	31 190 179
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	196 210	-	-	196 210
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	551 294	65 974	567	617 835
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 134 902	-	-	22 134 902
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4 313 581	-	-	4 313 581
31	Прочие обязательства	26 095	2 713	-	28 808
32	Итого обязательств	27 222 082	68 687	567	27 291 336
33	Чистая балансовая позиция	3 948 107	(57 357)	8 093	3 898 843

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представленные в категории «Страны Организации экономического сотрудничества и развития» представляют собой еврооблигации российских эмитентов, а также долговые ценные бумаги иностранных эмитентов. Обществом создан резерв под обесценение по ценной бумаге, хранящейся в депозитарии Euroclear, по которой на отчетную дату был приостановлен поток платежей (Примечание 8). Допущения, примененные Руководством при оценке обесценения данных активов, приведены в Примечании 8. По прочим ценным бумагам иностранных и российских эмитентов, которые хранятся в депозитариях недружественных стран, Общество продолжает получать выплаты, вследствие чего резерв под обесценение не создавался.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2023 года представлен ниже.

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 025 795	-	-	1 025 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 456 406	-	-	2 456 406
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	51 038	-	51 038
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	23 816 649	910 075	6 418	24 733 142
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	15 596	46 668	-	62 264
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 325 149	23 250	5 993	2 354 392
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 448	5 618	-	7 066
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	32 477	45 188	-	77 665
20	Итого активов	29 673 520	1 081 837	12 411	30 767 768
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	172 109	-	-	172 109
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	436 567	62 208	1 421	500 196
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	22 854 713	-	-	22 854 713
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 529 602	-	-	3 529 602
31	Прочие обязательства	44 209	18	-	44 227
32	Итого обязательств	27 037 200	62 226	1 421	27 100 847
33	Чистая балансовая позиция	2 636 320	1 019 611	10 990	3 666 921

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риском ликвидности управляет руководство Общества. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использовать имеющиеся денежные средства для урегулирования страховых претензий и совершений иных плановых и срочных платежей.

Управление ликвидностью Общество осуществляет в соответствии Инвестиционной политикой, которая устанавливает минимальный и максимальный размер высоколиквидных активов (денежные средства и их эквиваленты).

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2024 года.

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	379	195 831	-	-	-	-	196 210
2.1	Обязательства по аренде	-	379	195 831	-	-	-	-	196 210
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	529 489	26 192	2 905	224	1 300	4	57 721	617 835
7	Прочие обязательства	4 493 202	5 003 489	7 835 024	3 261 901	6 235 941	1 917 776	-	28 747 333
8	Итого обязательств	5 022 691	5 030 060	8 033 760	3 262 125	6 237 241	1 917 780	57 721	29 561 378

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2023 года.

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	6	25 077	892	146 134	-	-	-	172 109
2.1	Обязательства по аренде	6	25 077	892	146 134	-	-	-	172 109
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	436 510	18 489	1 802	2 423	1 311	31	39 630	500 196
7	Прочие обязательства	3 379 064	5 612 444	6 732 025	4 732 467	6 648 609	2 967 548	-	30 072 157
8	Итого обязательств	3 815 580	5 656 010	6 734 719	4 881 024	6 649 920	2 967 579	39 630	30 744 462

В строку 7 «Прочие обязательства» включены обязательства по страхованию жизни, обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни и прочие обязательства.

Резервы по страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2024 года распределяются по следующим срокам до погашения: до 3 месяцев в размере 2 035 222 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года – 3 182 673 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – 7 744 471 тыс. руб., от 3 до 5 лет – 3 233 071 тыс. руб., от 5 до 15 лет – 6 190 741 тыс. руб., более 15 лет – 1 913 004 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: до 3 месяцев в размере 2 474 016 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года – 3 040 048 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – 6 700 392 тыс. руб., от 3 до 5 лет – 4 699 826 тыс. руб., от 5 до 15 лет – 6 625 117 тыс. руб., более 15 лет – 2 958 931 тыс. руб.).

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2024 года распределяются по следующим срокам до погашения: до 3 месяцев в размере 2 352 219 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года – 1 792 008 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – 90 552 тыс. руб., от 3 до 5 лет – 28 829 тыс. руб., от 5 до 15 лет – 45 199 тыс. руб., более 15 лет – 4 773 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: до 3 месяцев в размере 905 049 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года – 2 528 170 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – 31 633 тыс. руб., от 3 до 5 лет – 32 641 тыс. руб., от 5 до 15 лет – 23 492 тыс. руб., более 15 лет – 8 617 тыс. руб.).

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года представлен ниже.

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	415 755	-	-	415 755
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 479 223		1 284 781	3 764 004
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	7 110	7 110
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	932 878	4 017 041	19 162 545	24 112 464
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 130 201	1 592 883	135 106	2 858 190
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 193	-	-	7 193
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 838	42	1 324	3 204
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 046	18 158	2 055	22 259
16	Прочие активы	93 949	6 971	18 305	119 225
17	Итого активов	5 063 083	5 635 095	20 611 226	31 309 404
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	379	195 831	196 210
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	587 210	26 192	4 433	617 835
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 165 190	2 758 906	17 210 806	22 134 902
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 077 107	3 036 145	200 329	4 313 581
28	Прочие обязательства		28 808		28 808
29	Итого обязательств	3 829 507	5 850 430	17 611 399	27 291 336
30	Итого разрыв ликвидности	1 233 576	(215 335)	2 999 827	4 018 068

Разрыв ликвидности в периоде от 3х месяцев до одного года будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи со сроком погашения до трех месяцев и свыше одного года.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года представлен ниже.

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 025 795	-	-	1 025 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 253 654	202 752	-	2 456 406
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	51 038	51 038
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	693 431	2 723 296	21 316 415	24 733 142
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	62 264	62 264
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	862 586	1 463 936	27 870	2 354 392
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 178	-	-	11 178
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	585	922	5 559	7 066
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 982	21 451	46 232	77 665
16	Прочие активы	90 617	417	23 995	115 029
17	Итого активов	4 947 828	4 412 774	21 533 373	30 893 975
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	6	25 077	147 026	172 109
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	476 140	18 489	5 567	500 196
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 311 194	2 690 062	17 853 457	22 854 713
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	905 049	2 528 170	96 383	3 529 602
28	Прочие обязательства	-	44 227	-	44 227
29	Итого обязательств	3 692 389	5 306 025	18 102 433	27 100 847
30	Итого разрыв ликвидности	1 255 439	(893 251)	3 430 940	3 793 128

Приведенные выше таблицы показывают распределение финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. К финансовым обязательствам, отраженным в таблицах выше, дисконтирование не применяется ввиду краткосрочного характера обязательств и отсутствия потенциального эффекта от применения дисконтирования.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура погашения активов и обязательств не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Основные операции Общества осуществляются в российских рублях, но также подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение. Общество придерживается достаточно консервативного подхода в вопросе сбалансированности активов и пассивов в разрезе валютных позиций и сроков, не допуская существенных отклонений от сбалансированной позиции. В целях уменьшения валютного риска Общество устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты. Общество осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Общества в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года представлен ниже.

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	410 581	1 322	3 852	-	415 755
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 665 835	98 065	104	-	3 764 004
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	7 110	-	-	7 110
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 678 937	12 626 845	802 039	4 643	24 112 464
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 783 222	73 680	1 288	-	2 858 190
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 193	-	-	-	7 193
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	(801)	4 197	(192)	-	3 204
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 387	910	17 962	-	22 259
19	Прочие активы	119 225	-	-	-	119 225
20	Итого активов	17 667 579	12 812 129	825 053	4 643	31 309 404
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	196 210	-	-	-	196 210
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	462 030	86 112	69 693	-	617 835
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	6 595 653	14 934 099	605 150	-	22 134 902
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4 250 531	40 906	22 144	-	4 313 581
31	Прочие обязательства	26 095	-	2 713	-	28 808
32	Итого обязательств	11 530 519	15 061 117	699 700	-	27 291 336
33	Чистая балансовая позиция	6 137 060	(2 248 988)	125 353	4 643	4 018 068

Короткая позиция по активам и обязательствам, номинированным в долларах США связана с текущей оценкой справедливой стоимости ценных бумаг и будет снижаться по мере приближения к дате погашения активов и обязательств.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Общества в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года представлен ниже.

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	272 371	730 722	22 702	1 025 795
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 988 352	244 432	223 622	2 456 406
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	51 038	-	51 038
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 745 595	10 207 644	779 903	24 733 142
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	62 264	-	62 264
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 262 577	73 674	18 141	2 354 392
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 072	9 106	-	11 178
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 520	4 739	(193)	7 066
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 823	872	72 970	77 665
19	Прочие активы	98 324	4 506	12 199	115 029
20	Итого активов	18 375 634	11 388 997	1 129 344	30 893 975
22	Займы и прочие привлеченные средства	172 109	-	-	172 109
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	363 736	83 771	52 689	500 196
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 189 105	14 043 200	622 408	22 854 713
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 389 150	41 454	98 998	3 529 602
31	Прочие обязательства	44 209	-	18	44 227
32	Итого обязательств	12 158 309	14 168 425	774 113	27 100 847
33	Чистая балансовая позиция	6 217 325	(2 779 428)	355 231	3 793 128

Риск изменения процентных ставок

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее – процентный риск). Риск изменения процентных ставок – это риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Обществом устанавливаются требования к срочности (дюрации) портфеля активов, а также осуществляется контроль соответствия активов и обязательств по срочности (ALM).

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2024 года представлена ниже.

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	300	(300)	225 527	180 422
2	Евро	300	(300)	12 461	9 969
3	Доллар США	300	(300)	24 071	19 257

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 года представлена ниже.

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	300	(300)	103 902	229 200
2	Евро	300	(300)	2 040	6 356
3	Доллар США	300	(300)	-	17 699

Суммарная чувствительность капитала, а также влияние на финансовый результат Общества от изменения процентных ставок рассчитаны и зависят от соответствующей чувствительности инструментов финансового портфеля (облигаций с фиксированным доходом и не учитывает переоценку страховых обязательств, так как в рамках ОСБУ резервы к данному влиянию не чувствительны.

Примечание 64. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в таблице ниже:

(Таблица 65.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	Условная основная сумма	Балансовая стоимость
			Актив		Актив
1	2	3	4	5	6
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
2	опционы	3 747 710	-	5 809 470	-
3	Итого	3 747 710	-	5 809 470	-

Производные финансовые инструменты отражены в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которых отражается в составе прибыли или убытка бухгалтерского баланса Общества.

Примечание 66. 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 операции 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Общие принципы в отношении оценки справедливой стоимости и описание используемых Обществом уровней иерархии справедливой стоимости представлено в примечании 4.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 119 574	-	24 119 574
2	финансовые активы, в том числе:	24 119 574	-	24 119 574
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 110	-	7 110
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	7 110	-	7 110
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 110	-	7 110
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	24 112 464	-	24 112 464
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	13 384 552	-	13 384 552
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	81 507	-	81 507
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	103 822	-	103 822
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 709 733	-	4 709 733
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 832 850	-	5 832 850

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 784 180	-	24 784 180
2	финансовые активы, в том числе:	24 784 180	-	24 784 180
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	51 038	-	51 038
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	51 038	-	51 038
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	51 038	-	51 038
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	24 733 142	-	24 733 142
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 833 757	-	14 833 757
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	150 522	-	150 522
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	201 652	-	201 652
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 462 952	-	4 462 952
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 084 259	-	5 084 259

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует разные методы оценки, включающие использование рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, не рассматриваемых в качестве активных, дополнительное использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Общество рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

(Таблица 66.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	154 476
6	Реализация	(154 476)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	-

(Таблица 66.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	692 783
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(462 186)
6	Реализация	(230 597)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	-

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляются раскрытия справедливой стоимости

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года представлена ниже.

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в т ч	-	4 179 759	3 017 181	7 196 940	7 196 940
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва,	-	415 755	-	415 755	415 755
5	денежные средства на расчетных счетах	-	125 545	-	125 545	125 545
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	290 210	-	290 210	290 210
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	-	3 764 004	-	3 764 004	3 764 004
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 659 049	-	3 659 049	3 659 049
12	прочие размещенные средства	-	104 955	-	104 955	104 955
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	7 110	7 110	7 110
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	7 110	7 110	7 110
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	7 193	7 193	7 193
26	Прочее	-	-	7 193	7 193	7 193
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва,	-	-	2 858 190	2 858 190	2 858 190
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни,	-	-	77 437	77 437	77 437
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	77 223	77 223	77 223
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	214	214	214
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни,	-	-	2 780 753	2 780 753	2 780 753
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	2 775 615	2 775 615	2 775 615
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	40	40	40
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	5 098	5 098	5 098

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3 204	3 204	3 204
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	22 259	22 259	22 259
63	прочие активы	-	-	119 225	119 225	119 225
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости,	-	-	27 291 336	27 291 336	27 291 336
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	196 210	196 210	196 210
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	196 210	196 210	196 210
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования,	-	-	617 835	617 835	617 835
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни,	-	-	131 422	131 422	131 422
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	112 734	112 734	112 734
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	11 666	11 666	11 666
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	7 022	7 022	7 022
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни,	-	-	486 413	486 413	486 413
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	172 468	172 468	172 468
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	68 429	68 429	68 429
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	233 330	233 330	233 330
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	12 186	12 186	12 186
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	4 313 581	4 313 581	4 313 581
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 134 902	22 134 902	22 134 902
102	прочие обязательства	-	-	28 808	28 808	28 808

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года представлена ниже.

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в т ч	46 668	3 482 201	2 580 926	6 109 795	6 109 795
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва,	-	1 025 795	-	1 025 795	1 025 795
5	денежные средства на расчетных счетах	-	774 886	-	774 886	774 886
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	250 909	-	250 909	250 909
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	-	2 456 406	-	2 456 406	2 456 406
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 936 178	-	1 936 178	1 936 178
12	прочие размещенные средства	-	520 228	-	520 228	520 228
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва,	46 668	-	15 596	62 264	62 264
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	15 596	15 596	15 596
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 668	-	-	46 668	46 668
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	11 178	11 178	11 178
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
26	Прочее	-	-	11 178	11 178	11 178
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва,	-	-	2 354 392	2 354 392	2 354 392
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни,	-	-	82 355	82 355	82 355
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	78 666	78 666	78 666
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	3 689	3 689	3 689
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни,	-	-	2 272 037	2 272 037	2 272 037
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	2 251 874	2 251 874	2 251 874
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	19 136	19 136	19 136
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1 027	1 027	1 027
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	7 066	7 066	7 066
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	77 665	77 665	77 665

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Справедливая стоимость по уровням исходных данных
		Рыночные котировки (уровень 1)	Рыночные котировки (уровень 1)	Рыночные котировки (уровень 1)		
63	прочие активы	-	-	115 029	115 029	115 029
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости,	-	-	27 100 847	27 100 847	27 100 847
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	172 109	172 109	172 109
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	172 109	172 109	172 109
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования,	-	-	500 196	500 196	500 196
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни,	-	-	121 018	121 018	121 018
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	106 654	106 654	106 654
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	13 166	13 166	13 166
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	1 198	1 198	1 198
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни,	-	-	379 178	379 178	379 178
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	169 623	169 623	169 623
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	51 944	51 944	51 944
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	149 771	149 771	149 771
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	7 840	7 840	7 840
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 529 602	3 529 602	3 529 602
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	22 854 713	22 854 713	22 854 713
102	прочие обязательства	-	-	44 227	44 227	44 227

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, использовались следующие методы и допущения:

- справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определялась на основании рыночных котировок;
- справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (за исключением остатков дебиторской задолженности перестраховщиков из недружественных стран), депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы;

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- справедливая стоимость дебиторской задолженности и доли перестраховщиков в страховых резервах перестраховщиков из недружественных стран была оценена с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков и приблизительно равна балансовой (Примечание 10,13,15);
- справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (за исключением остатков дебиторской задолженности перестраховщиков из недружественных стран), и прочих финансовых обязательств, в том числе обязательств по аренде, приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы;
- справедливая стоимость кредиторской задолженности перед перестраховщиками из недружественных стран была оценена с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков и приблизительно равна балансовой (Примечание 30).

Для активов Общество использовало предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Общества на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Общества.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В течение 2024 года и 2023 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года связанными с Обществом сторонами являлись:

- **Ключевой управленческий персонал**, к которому Общество относит Генерального директора, Заместителей Генерального директора, Членов Правления;
- **Материнские предприятия** – Единственным участником Общества является АО «Зетта Страхование» (непосредственная материнская компания), конечным контролирующим собственником которой является компания ООО «Интерхолдинг», конечным контролирующим собственником которого является Ячник Олег Евгеньевич (далее именуется как «Материнское предприятие»), до 17 мая 2023 года конечным контролирующим собственником являлась компания Allianz SE (далее именуется как «Материнское предприятие»);
- **Ассоциированные предприятия** – до 19 сентября 2023 года Страховое Акционерное Общество «Медэкспресс»;
- **Прочие связанные стороны** – компании, входящие в группу Allianz, и группы компаний, связанных с ООО «Интерхолдинг» и его конечными контролирующими собственниками.

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции с указанными связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Данные операции включали операции перестрахования, услуги по оказанию Обществу технической поддержки и прочие хозяйственные операции.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	578	-	-	578
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	7 112	7 112
11	Прочие активы	1 327	21	-	1 348
13	Займы и прочие привлеченные средства	(120 384)	-	-	(120 384)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	633	-	-	633
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	490	490
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	6	6
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 433	-	46 333	49 766
11	Прочие активы	3 470	-	-	3 470
13	Займы и прочие привлеченные средства	(146 133)	-	-	(146 133)
21	Прочие обязательства	(4 104)	(57 556)	(32)	(61 692)

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	67	-	67
	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	67	-	67
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(6 890)	(110)	-	(7 000)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(6 890)	(110)	-	(7 000)
20	Общие и административные расходы	(47 121)	(113 106)	(107)	(160 334)
21	Процентные расходы	(11 834)	-	(32)	(11 866)
22	Прочие доходы	(1 199)	-	-	(1 199)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	56	(440)	(384)
	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	56	(26)	30
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	164	164
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	1	1
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	(579)	(579)
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	3 433	173	32 507	36 113
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	3 433	173	33 663	37 269
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	11 685	11 685
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(38)	(38)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	(12 803)	(12 803)
20	Общие и административные расходы	(34 802)	(70 239)	(109 650)	(214 691)
21	Процентные расходы	(15 153)	-	-	(15 153)
22	Прочие доходы	652	-	-	652

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2024 год и 2023 год представлена ниже:

(Таблица 68.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(96 553)	(69 375)

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждения, выплаченные в 2024 году и 2023 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2024 году и 2023 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Фонд пенсионного и социального страхования за 2024 год в размере 15 902 тыс. руб. (за 2023 год: 11 080 тыс. руб.).

Примечание 69. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.