

Консолидированная финансовая отчетность
Группы СК «Росгосстрах»
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности, введенными для обязательного
применения на территории Российской Федерации

Аудиторское заключение независимого аудитора
за 2024 год

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Существенная информация об учетной политике	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Депозиты в банках	29
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	31
11. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	32
12. Нематериальные активы	33
13. Инвестиционная собственность	33
14. Основные средства и активы в форме права пользования	35
15. Обязательства по аренде	37
16. Обязательства по договорам страхования	38
17. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	42
18. Прочие обязательства	43
19. Уставный капитал	43
20. Управление капиталом	44
21. Заработанные страховые премии	44
22. Состоявшиеся убытки	45
23. Расходы на урегулирование убытков	45
24. Аквизиционные (расходы)/доходы	45
25. Расходы по прямому возмещению убытков	46
26. Чистые инвестиционные доходы	46
27. Общехозяйственные и административные расходы	47
28. Изменение резерва под обесценение прочих активов	47
29. Прочие операционные доходы и расходы	47
30. Налогообложение	47
31. Управление страховым риском	50
32. Управление финансовыми рисками	52
33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	63
34. Сегментный анализ	67
35. Условные обязательства	72
36. Раскрытие информации о связанных сторонах	73
37. Дочерние компании	75
38. События после отчетной даты	76

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике 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 консолидированной 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 Группе 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной 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
<p>Резервы убытков и доля перестраховщиков в резервах убытков</p> <p>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.</p> <p>Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.</p> <p>Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.</p> <p>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.</p> <p>Дополнительно проводится тест на достаточность (адекватность) обязательств. При его проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев, доходы от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков 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.</p> <p>Доля в резервах убытков оценивается исходя из условий как перестрахованных прямых договоров, так и договоров перестрахования</p> <p>Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей в резервах убытков. При возникновении объективного обстоятельства,</p>	<p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.</p> <p>Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию 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 Группы, а также величины и сложности расчета резервов убытков, используя применимые актуарные методики.</p> <p>Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.</p> <p>Мы осуществили проверку теста на достаточность (адекватность) обязательств, подготовленного руководством, с целью подтвердить отсутствие необходимости начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2024 года.</p> <p>Мы провели проверку методики Группы по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО.</p> <p>Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Группы 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 Группы, фактических результатах деятельности Группы, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах убытков.</p> <p>Мы подготовили анализ на обесценение доли в резервах убытков по контрагентам в разрезе географических регионов и провели проверку</p>

<p>указывающего на их обесценение, соответствующий факт учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах, и тем самым отражается в прибыли текущего периода.</p> <p>В Примечании 3 «Существенная информация об учетной политике», Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки» и Примечании 16 «Обязательства по договорам страхования», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков и доле в резервах убытков.</p>	<p>соответствующих допущений, которые используются руководством Группы при оценке вероятности и сроков получения ожидаемых денежных потоков по доле в резервах убытков.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов убытков и доли в резервах убытков, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p>
--	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за 2024 год, Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2024 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией, которая указана выше и которая еще не была получена мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений группы, в качестве основы для формирования мнения о финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.



Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Милешкина Наталия Александровна.

26 февраля 2025 года

Москва, Российская Федерация



Милешкина Наталия Александровна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294)

**Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2024 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	394 438	526 249
Депозиты в банках	6	64 089 211	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	13 546 971	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	973 115	990 282
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	6 654 421	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10	10 738 205	8 536 683
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	11	2 720 799	2 195 954
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16	1 110 412	1 360 690
Доля перестраховщиков в резервах убытков	16	6 364 895	4 097 094
Отложенный налоговый актив	30	7 911 248	7 963 512
Отложенные аквизиционные расходы	24	20 387 554	19 794 354
Нематериальные активы	12	7 862 439	6 178 456
Гудвил	37	1 023 445	1 456 445
Инвестиционная собственность	13	7 269 978	7 080 418
Основные средства и активы в форме права пользования	14,15	8 944 925	8 042 806
Прочие активы		299 563	227 019
Итого активы		160 291 619	148 933 788
Обязательства			
Обязательства по аренде	15	1 451 770	1 494 942
Резерв незаработанной премии	16	53 431 297	53 584 435
Резервы убытков	16	28 544 295	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17	6 571 275	5 250 836
Отложенные аквизиционные доходы	24	130 794	199 450
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		56 704	54 567
Прочие обязательства	18	7 611 495	7 088 133
Итого обязательства		97 797 630	91 621 476
Капитал			
Уставный капитал	19	14 685 112	14 685 112
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(33 886)	-
Добавочный капитал	19	134 787 392	134 787 392
Резерв по переоценке зданий		699 975	861 268
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22 923	18 006
Накопленные убытки		(87 667 527)	(93 039 466)
Итого капитал		62 493 989	57 312 312
Итого капитал и обязательства		160 291 619	148 933 788

Генеральный директор
26 февраля 2025 года



Шепелев М. В.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Страховые премии, брутто	21	95 145 231	83 686 103
Премии, переданные в перестрахование	21	(4 520 861)	(4 574 033)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	21	153 138	(272 520)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	21	(250 278)	(1 530 686)
Заработанные страховые премии, нетто-перестрахование		90 527 230	77 308 864
Страховые выплаты, урегулированные	22	(38 318 055)	(30 051 893)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	22	1 910 221	3 330 779
Изменение резервов убытков, брутто	22	(4 595 182)	(2 604 742)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22	2 267 801	948 937
Расходы на урегулирование убытков	23	(3 920 677)	(3 766 422)
Состоявшиеся убытки, нетто-перестрахование		(42 655 892)	(32 143 341)
Аквизиционные расходы	24	(40 351 136)	(35 314 476)
Расходы по прямому возмещению убытков	25	(2 611 151)	(1 419 625)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	10	(39 410)	(1 554 099)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		108 017	294 049
Результат от страховой деятельности		4 977 658	7 171 372
Процентные доходы	26	11 660 512	6 533 334
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	26	1 369 559	1 111 162
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	26	(10 019)	52 556
Прочие инвестиционные расходы	26	(652 929)	(745 418)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		245 166	279 557
Процентные расходы		(168 272)	(145 524)
Общехозяйственные и административные расходы	27	(8 388 583)	(6 834 107)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	28	(1 010 449)	(1 454 387)
Прочие операционные доходы	29	1 736 375	999 765
Прочие операционные расходы	29	(183 006)	(892 399)
Прибыль до налогообложения		9 576 012	6 075 911
Расход по налогу на прибыль	30	(1 545 950)	(1 472 802)
Чистая прибыль за период		8 030 062	4 603 109
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в рублях	19	0,0164	0,0094
Прочий совокупный доход за период			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 056	6 881
Налоговый эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 139)	(1 376)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		4 917	5 505
<i>Прочий совокупный (расход) / доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Расходы за вычетом доходов / доходы за вычетом расходов от переоценки зданий: в результате переоценки		(19 353)	25 162
Налоговый эффект от переоценки зданий		(42 794)	(5 033)
Чистый прочий совокупный (расход) / доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		(62 147)	20 129
Всего прочего совокупного (расхода) / дохода за вычетом налога на прибыль		(57 230)	25 634
Всего совокупного дохода за период		7 972 832	4 628 743

Генеральный директор
26 февраля 2025 года



Шепелев М. В.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резерв по переоценке зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленные убытки	Итого капитал
На 1 января 2023 г.	14 685 112	-	134 787 884	968 589	12 889	(96 568 405)	53 886 069
Прибыль за год	-	-	-	-	-	4 603 109	4 603 109
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	20 129	5 505	-	25 634
Итого совокупный доход за 2023 год	-	-	-	20 129	5 505	4 603 109	4 628 743
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	(1 011 637)	(1 011 637)
Прочее движение резервов	-	-	(492)	(127 450)	(388)	(62 533)	(190 863)
На 31 декабря 2023 г.	14 685 112	-	134 787 392	861 268	18 006	(93 039 466)	57 312 312
Прибыль за год	-	-	-	-	-	8 030 062	8 030 062
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(62 147)	4 917	-	(57 230)
Итого совокупный доход за 2024 год	-	-	-	(62 147)	4 917	8 030 062	7 972 832
Дивиденды	-	-	-	-	-	(2 007 269)	(2 007 269)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	(33 886)	-	-	-	-	(33 886)
Прочее движение резервов	-	-	-	(99 146)	-	(650 854)	(750 000)
На 31 декабря 2024 г.	14 685 112	(33 886)	134 787 392	699 975	22 923	(87 667 527)	62 493 989



Генеральный директор

26 февраля 2025 года

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Денежный поток от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, брутто		85 324 172	73 941 373
Премии, переданные в перестрахование		(2 718 632)	(2 978 499)
Страховые выплаты, брутто		(38 835 800)	(30 895 264)
Полученная доля перестраховщиков в страховых выплатах		686 463	2 018 956
Аквизиционные расходы уплаченные		(34 345 570)	(25 485 134)
Суброгации и регрессные требования, полученные		1 755 484	1 976 717
Расходы по урегулированию убытков		(3 912 756)	(3 404 054)
Расходы на содержание персонала		(2 902 250)	(2 218 417)
Общехозяйственные и административные расходы		(5 093 871)	(3 811 593)
Поступления от сдачи имущества в аренду		1 474 095	1 399 645
Проценты полученные		9 798 256	6 723 459
Проценты уплаченные		(165 920)	(146 512)
Уплаченный налог на прибыль		(1 686 681)	(1 296 902)
Прочие потоки от операционной деятельности		60 763	1 067 573
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		9 437 753	16 891 348
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Чистое изменение по депозитам в банках		(6 628 686)	(5 680 940)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 391 462)	(1 097 458)
Погашение/продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 242 026	3 385 499
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 017 732)	(647 148)
Погашение/продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 057 017	184 895
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(648 961)	(6 043 281)
Приобретение основных средств	14	(1 938 723)	(763 726)
Продажа основных средств	14	30 141	36 250
Приобретение нематериальных активов	12	(2 743 422)	(1 801 515)
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		-	(4 319 390)
Продажа дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	1	22 347	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(7 017 455)	(16 746 814)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы в капитал		-	540 000
Выкуп собственных акций у акционеров		(33 886)	-
Дивиденды выплаченные	19	(2 007 269)	(1)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	15	(511 035)	(530 389)
Чистые денежные средства, (использованные в) /полученные от финансовой деятельности		(2 552 190)	9 610
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		81	214
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(131 811)	154 358
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	526 249	371 891
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	394 438	526 249

Генеральный директор

26 февраля 2025 года



Шепелев М. В.

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО СК «Росгосстрах» (далее «Компания») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как это изложено в Примечании 2.

Основным видом деятельности Группы является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Перечень страховых услуг, предоставляемых Группой, включает страхование имущества, автострахование, включая обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, личное страхование, страхование ответственности, включая обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами, и перестрахование. Группа осуществляет свою деятельность на основе лицензий на осуществление страхования, выданных ЦБ РФ.

Компания ПАО СК «Росгосстрах» зарегистрирована по следующему юридическому адресу: Парковая улица, дом 3, 140002, Московская область, город Люберцы, Российская Федерация. Компания имеет 95 филиалов (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 95 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в Группе работало 11 818 сотрудников (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 12 256 сотрудников).

Экономическая среда, в которой Группа 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.

1. Описание деятельности (продолжение)

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

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).

24 февраля 2022 года США включили Материнское предприятие Группы и саму Компанию в санкционный список лиц особых категорий и запрещенных лиц (SDN list), что подразумевает блокировку активов Компании в американской юрисдикции, запрет на операции с долларами США, запрет на проведение любых операций с американскими контрагентами. 25 февраля 2022 года Европейский Союз ввел секторальные санкции в отношении Компании и Материнского предприятия Группы. 28 февраля 2022 года блокирующие санкции были введены Великобританией.

Несмотря на санкционный режим компании Группы продолжают бесперебойно осуществлять свою деятельность, исполняя в полном объеме все обязательства перед клиентами. Группа адаптировала свою работу к изменяющимся реалиям, продолжая развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов. В результате введенных санкций часть активов и обязательств Группы оказались заблокированными.

По состоянию на 31 декабря 2024 года заблокированные активы представляют собой дебиторскую задолженность по операциям перестрахования в размере 1 098 142 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, резерв под обесценение был создан в размере 100% (на 31 декабря 2023 года: дебиторская задолженность – 1 187 902 тыс. руб., резерв под обесценение – 100%), заблокированные обязательства – кредиторскую задолженность по операциям перестрахования в размере 115 204 тыс. руб. с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств Группы перед контрагентами (на 31 декабря 2023 года: 202 172 тыс. руб.).

Ввиду того, что Компания находится под вышеуказанными санкциями, Руководство Группы пересмотрело условия перестраховочной защиты. На текущий момент Руководством проведены необходимые действия по замещению недоступных зарубежных перестраховочных емкостей, перестраховочными емкостями, расположенными на территории Российской Федерации. Информация в отношении резервов убытков и долей в резервах убытков перестраховщиков из недружественных стран представлена в Примечании 16.

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

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»), как указано ниже. Руководство Группы приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 года в соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2023 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» 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» (далее – «Указание № 6219-У») (далее – «МСФО»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по справедливой стоимости в составе основных средств.

Функциональной валютой Группы и ее дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 32.

Составление консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении консолидированной финансовой отчетности, содержится в Примечании 4.

3. Существенная информация об учетной политике

Основные положения учетной политики, использовавшиеся при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное ниже.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Операции между участниками Группы, а также нерезализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться в составе прибыли или убытка. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На отчетную дату активы и обязательства компаний Группы пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу на отчетную дату, а прибыли и убытки пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу в случае отсутствия существенных колебаний. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежной компании, и корректировки для приведения к справедливой стоимости балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежной компании и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении неблагоприятного события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Группы произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия.

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии начисляются с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии — это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода.

Страховые выплаты и резервы убытков

Страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Группой сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка резервов убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица.

Годные остатки представляют объекты (кроме объектов недвижимости), полученные страховщиком при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму

Ожидаемые возмещения, получаемые в результате суброгаций и регрессных требований, а также будущих поступлений от реализации годных остатков, отражаются в уменьшение резерва убытков. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, а также будущих поступлений от реализации годных остатков, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К таким расходам относятся расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов); аварийных комиссаров; компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая; суммы всех расходов по оплате услуг лечебно-профилактических учреждений (выдача справок, пропусков); взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К таким расходам относятся расходы по зарплате сотрудников, непосредственно занятых в урегулировании убытков; амортизация имущества, занятого в урегулировании убытков; арендная плата; расходы на содержание недвижимости.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска формируется по результатам проверки адекватности обязательств. Резерв формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов.

Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Группа передает договоры в перестрахование. Договоры перестрахования не освобождают Группу от ее первоначальных обязательств прямого страховщика перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до вычета комиссионного вознаграждения.

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

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Группа может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Группа должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение отчетного периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в период возникновения.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прямые аквизиционные расходы — это расходы, связанные с заключением конкретного договора страхования, входящего перестрахования. К прямым аквизиционным расходам по договорам страхования относятся: вознаграждение за заключение, оформление договоров страхования страховым агентам и страховым брокерам; вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование; отчисления во внебюджетные фонды с сумм прямых аквизиционных расходов.

Косвенные аквизиционные расходы — это расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования (перестрахования), при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования. К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования относятся: расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов и аналогичные расходы); расходы по инкассации страховых взносов; вознаграждения посредникам (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования); расходы на рекламу страховых продуктов; расходы на приобретение бланков строгой отчетности; услуги андеррайтеров и сюрвейеров.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Отложенными аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, Группа признает доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной по договорам, переданным в перестрахование. Указанные доходы капитализируются в составе отложенных аквизиционных доходов, а затем амортизируются в течение действия договора, переданного в перестрахование.

Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий, доходов от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков, а также расходов по сопровождению договоров. В случае обнаружения дефицита средств Группа формирует дополнительный резерв («резерв неистекшего риска»).

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков включена в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования учитывается по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости.

Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 10). Проверка на обесценение дебиторской задолженности, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.

Авансовые платежи

Полученные авансовые платежи признаются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг. Авансовые платежи включают предоплаты поставщикам услуг, материалов, товаров и основных средств.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 33.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Группа признает следующие производные финансовые активы: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Все финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Группа раскрывает следующие производные финансовые обязательства: финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Первоначально такие финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости, скорректированной на расходы по сделке. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы классифицируются Группой как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т. е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Последующий учет

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

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.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Нарращенные 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. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

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 спред 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.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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.

Срок до погашения

Под сроком до погашения долговой ценной бумаги понимается период до ближайшей даты, когда Группа получит право предъявить ценную бумагу эмитенту для погашения в полном объеме. Под такой датой (далее – дата погашения) понимается день (или несколько дней), ближайший к дате первоначального признания, указанный в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена, известный на момент первоначального признания долговой ценной бумаги. В частности, таким днем может быть ближайший из дней, установленных решением о выпуске облигации: – дата оферты эмитента по досрочному погашению облигации; – день окончания последнего купонного периода, по которому на момент первоначального признания определена купонная ставка по облигации (при этом для облигации с плавающим купоном будущие купонные ставки, неизвестные на момент первоначального признания бумаги, могут быть рассчитаны с помощью форвардных ставок, либо приниматься равными ближайшему купону); – дата погашения.

Долговые финансовые активы

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от: (а) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (б) характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Существует три категории оценки, по которым Группа классифицирует свои долговые инструменты:

Амортизированная стоимость: Активы, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный доход по этим финансовым активам включается в состав финансовых доходов с использованием метода эффективной процентной ставки. Убытки от обесценения отражаются отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Справедливая стоимость через прочий совокупный доход. Активы, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи финансовых активов, где денежные потоки по активам представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения, процентных доходов, которые признаются в составе прибыли или убытка. Когда признание финансового актива прекращается, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из капитала переносится на счета прибыли или убытка. Процентный доход по этим финансовым активам включается в состав финансовых доходов с использованием метода эффективной процентной ставки. Расходы от обесценения представлены отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Справедливая стоимость через прибыль или убыток. Активы, которые не соответствуют критериям амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль или убыток по долговым инструментам, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка и представляются нетто в составе доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Долевые финансовые активы

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются Группой в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть классифицированы долевые ценные бумаги, не предназначенные для продажи. Классификация долевых ценных бумаг в эту категорию производится исключительно по собственному усмотрению Группы, без права отмены этого решения в дальнейшем. Такое решение принимается по каждому инструменту (каждой акции) отдельно. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка, когда устанавливается право Группы на получение выплат. Убытки от обесценения (и восстановление убытков от обесценения) по инвестициям в долевые инструменты, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не отражаются отдельно от других изменений справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила 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.

Кредитный риск и ожидаемые кредитные потери

Группа признает оценочный резерв под ОКУ по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках и в компаниях по управлению активами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Проверка на обесценение депозитов и прочих размещенных средств проводится в соответствии порядком обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Аренда

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором

Группа арендует землю, офисные помещения, автомобили, прочие сооружения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой 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.

В случае, если договором аренды не предусмотрена периодическая индексация арендных платежей, будущие арендные платежи определяются исходя из фактической суммы будущих арендных платежей, указанных в договоре аренды. Если индексация предусмотрена, то будущие арендные платежи определяются с учетом данной индексации (т. е. с поправкой на коэффициент индексации согласно договору аренды).

Арендные платежи необходимо дисконтировать по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Группы.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – это та ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной остаточной ценности будет равна сумме справедливой стоимости базового актива и всех первоначальных прямых затрат арендодателя.

Процентная ставка по заемным средствам Группы – ставка, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы взять кредит на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением, чтобы приобрести актив, имеющий стоимость, аналогичную той стоимости, которую имеет актив в форме права пользования аналогичных экономических ситуациях.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости без учета НДС, которая включает в себя:

- 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.

После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательства по аренде следующим образом:

- увеличивать балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде по ставке дисконтирования, используемой при первоначальном признании;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.

В составе консолидированном отчете о финансовом положении Группы будут отражаться процентные расходы и переменные арендные платежи, которые не учитывались при оценке обязательства.

Группа в праве пересматривать оценку обязательства, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- изменения сроков аренды;
- изменения оценки опциона на покупку базового актива;
- изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости.

Изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

Группа будет признавать сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Последующая оценка актива в форме права пользования

После даты начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В качестве срока амортизации используется наименьший из срока аренды и срока полезного использования арендуемого объекта.

У Группы не возникает актив в форме права пользования, в случае заключения договора краткосрочной аренды, либо если базовым активом является актив с низкой стоимостью. Группа оценивает стоимость базового актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. Активами с низкой стоимостью для целей применения положений настоящего пункта признаются активы стоимостью не более 300 (триста) тысяч рублей. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Начисление арендных платежей осуществляется не позднее последнего дня месяца.

Группа арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 12 месяцев до предполагаемой даты расторжения. Группа определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Группы. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 3 – 5 лет.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов и обязательств, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Группы, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Помимо этого, Группа является плательщиком прочих налогов, которые действуют в Российской Федерации. Эти налоги отражаются в составе общехозяйственных расходов.

Неопределенные налоговые позиции.

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы 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, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее, отражаются по стоимости приобретения без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

На дату переоценки балансовая стоимость и накопленная амортизация корректируются пропорционально изменению справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на накопленные убытки после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	5 – 50
Мебель и принадлежности	2 – 5
Компьютеры и оргтехника	2 – 5
Транспортные средства	2 – 10
Активы в форме права пользования	3 – 5

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной собственности также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная собственность первоначально признается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе чистых инвестиционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

Нематериальные активы (кроме гудвила)

Нематериальные активы, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, признаются отдельно от гудвила, если они отвечают определению нематериальных активов, и их справедливая стоимость может быть достоверно определена.

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, не амортизируются. Тестирование нематериальных активов на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования признаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Последующие расходы капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Все прочие расходы, включая расходы на созданные Группой гудвил и бренды, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Амортизационные отчисления рассчитываются на основе фактической стоимости актива или иной заменяющей ее величины за вычетом остаточной стоимости этого актива.

Применительно к нематериальным активам, отличным от гудвила, амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Торговые знаки и бренды	от 10 до 20
Клиентские базы	от 10 до 20
Лицензии	от 2 до 10
Программное обеспечение	от 3 до 10

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Вознаграждение работникам

Группа признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Группа признает обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере дисконтированной величины.

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.

Резервы – оценочные обязательства

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Резерв неиспользованных отпусков

Резерв неиспользованных отпусков рассчитывается на основе среднедневного заработка по каждому сотруднику, количеству дней неиспользованного отпуска на отчетную дату и средней ставке взносов в социальные фонды по каждому сотруднику.

Резерв бонусов

Обязательства по выплате премий, в том числе по итогам работы за отчетный год признаются в случае, если: у Группы существует обязанность по выплате премий, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; величина обязательств по выплате премий, в том числе по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Добавочный капитал

Группа формирует резервный капитал в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Материнской Компании. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Группы, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для иных целей. Резервный капитал отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе добавочного капитала.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Материнской Компанией или ее дочерними компаниями акций Материнской Компании стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки недвижимости, включенной в состав основных средств, за вычетом налогового эффекта. При выбытии объекта основных средств резерв переоценки, сформированный по данному объекту, списывается в нераспределенную прибыль.

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки финансовых активов за вычетом резерва ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам и налогового эффекта.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прочие доходы и расходы

Процентные доходы и расходы, дивиденды полученные

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, или премии, или другой разницы между первоначальной стоимостью инструмента и его стоимостью на дату погашения, пересчитанной с использованием эффективной процентной ставки. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

Прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Прибыли или убытки признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на момент сделки купли – продажи.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссию за передачу премий перестрахователям. Эта комиссия признается в составе прибыли или убытка соответственно признанию переданной премии.

Группа также предоставляет клиентам и другим страховым компании нестраховые услуги, по которым не возникает страховой риск, и признает комиссионный доход в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2024 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). 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
- выделение организацией при оценке обязательств рисков поправки на нефинансовый риск, отражающей величину компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования
- оценка организацией обязательств с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков, которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации
- 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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

- исключение организацией инвестиционной составляющей из выручки и расходов по страховым услугам от группам 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 года согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета», 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.

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 г. 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 и 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.

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».

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.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок (помимо тех, которые связаны с оценкой):

Существенный страховой риск

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, включая, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Группе придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии ненаступления страхового случая.

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 (полностью или частично) 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 составить или превысить 5% 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 Группой, имеющих одинаковый набор застрахованных рисков, а также одинаковые условия оплаты страховой премии вводятся упрощенные критерии отнесения их к страховым или инвестиционным договорам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной стратегии Группы, подготовленном руководством, бюджете Группы, который принят на 2025 год, стратегии на 2024 – 2026 гг. и результатах их экстраполяции. Среднесрочная стратегия Группы и бюджет основаны на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

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 Группы (включая рост технического результата, а также ожидания по общему комбинированному коэффициенту убыточности на уровне 96%, стабилизацию уровня аквизиционных расходов, экономия по бюджету расходов), финансовая и операционная эффективность по основным бизнес – сегментам, инвестиционная доходность, а также прогнозная информация о развитии страхового рынка в Российской Федерации.

В рамках налогового планирования экстраполированный период возмещения отложенного налогового актива, включая отложенный налоговый актив, признанный в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по оценке руководства составит 5 лет.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Оценки и допущения 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.

Ниже представлены наиболее существенные случаи влияния оценок и допущений на признанные активы и обязательства:

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. Подробная информация представлена в Примечании 16.

Обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения на 31 декабря 2024 года 207 271 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 271 111 тыс. руб.).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря</u> <u>2024 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2023 г.</u>
Текущие счета в банках	392 930	386 491
Денежные средства в доверительном управлении	1 364	139 414
Наличные денежные средства	144	344
Денежные средства и их эквиваленты	394 438	526 249

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в трех российских банках на общую сумму 339 603 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: в двух российских банках на общую сумму 433 614 тыс. руб.), что составляет 86,10% от общего объема денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: 82,40%). По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по денежным средствам и их эквивалентам резервы на возможные потери не создавались в силу незначительности, активы классифицированы в Стадию 1. Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 32. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

6. Депозиты в банках

	<u>31 декабря</u> <u>2024 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2023 г.</u>
Полная балансовая стоимость депозитов в банках	64 255 629	55 589 675
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(166 418)	(156 585)
Депозиты в банках	64 089 211	55 433 090

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты в банках включают депозиты в шести российских банках на общую сумму 55 457 542 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: депозиты в пяти российских банках на общую сумму 35 876 051 тыс. руб.), что составляет 86,53% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2023 года: 64,72%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства размещены в депозиты в рублях, юанях и долларах США (31 декабря 2023 года: в рублях, юанях и долларах США), средняя эффективная процентная ставка составляет 22,53% годовых (31 декабря 2023 года: 15,26%) по депозитам в рублях и 3,44% по депозитам в валюте (31 декабря 2023 года: 2,87%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года по депозитам в банках были созданы резервы на возможные потери в размере 166 418 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года в размере 156 585 тыс. руб.), активы классифицированы в Стадию 1. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36. Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 32. Справедливая стоимость депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33.

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	10 446 889	13 437 964
Муниципальные облигации	2 543 220	4 139 888
Государственные облигации	556 862	1 519 220
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 546 971	19 097 072
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 546 971	19 097 072

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с октября 2025 года по апрель 2046 года (31 декабря 2023 года: в российских рублях; с февраля 2024 года по апрель 2046 года) и ставками купона от 6,55% до 25,25% годовых (31 декабря 2023 года: от 5,90% до 15,75% годовых) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет облигации двух эмитентов на общую сумму 2 301 493 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: двух эмитентов на общую сумму 3 633 703 тыс. руб.), что составляет 22,03% от общего объема корпоративных облигаций (31 декабря 2023 года: 27,04%).

Муниципальные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные органами самоуправления субъектов РФ, со сроками погашения с июня 2025 года по май 2028 года (31 декабря 2023 года: в российских рублях; с апреля 2024 года по май 2028 года) и ставками купона от 5,75% до 14,00% годовых (31 декабря 2023 года: от 5,75% до 14,00% годовых) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет облигации четырех эмитентов на общую сумму 2 179 403 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: четырех эмитентов на общую сумму 3 453 190 тыс. руб.), что составляет 85,69% от общего объема муниципальных облигаций (31 декабря 2023 года: 83,41%).

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации со сроками погашения с ноября 2025 года по август 2034 года (31 декабря 2023 года: Правительства Российской Федерации, с ноября 2025 года по сентябрь 2031 года) в зависимости от типа облигаций и ставками купона от 5,70% до 19,16% годовых (31 декабря 2023 года: от 5,70% до 8,50% годовых). На 31 декабря 2023 года доля облигаций Правительства РФ составляет 100,00% от общего объема государственных облигаций (31 декабря 2023 года: 100,00%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении в размере 8 792 527 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 13 378 390 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 32. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33.

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные облигации	698 459	753 620
Корпоративные облигации	105 659	64 000
Муниципальные облигации	9 635	16 373
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	813 753	833 993
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Прочие долевые ценные бумаги	159 362	156 289
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 362	156 289
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	973 115	990 282

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации со сроками погашения с января 2025 года по июль 2033 года (31 декабря 2023 года: с января 2025 года по август 2037 года) в зависимости от типа облигаций и ставками купона от 4,50% до 18,01% годовых (31 декабря 2023 года: от 8,53% до 13,60% годовых). На 31 декабря 2024 года доля облигаций Правительства РФ составляет 100,00% от общего объема государственных облигаций (31 декабря 2023 года: 100%).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения в мае 2039 года (31 декабря 2023 года: с декабря 2026 года по сентябрь 2030 года) и ставками купона 24,30% годовых (31 декабря 2023 года: от 5,56% до 15,96% годовых) в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет облигации одного эмитента на общую сумму 105 659 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: двух эмитентов на общую сумму 64 000 тыс. руб.), что составляет 100,00% от общего объема корпоративных облигаций (31 декабря 2023 года: 100%).

Муниципальные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные органами самоуправления субъектов РФ, со сроком погашения в июле 2025 года (31 декабря 2023 года: в июле 2025 года) и ставками купона 5,75% годовых (31 декабря 2023 года: 5,75% годовых). По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет облигации одного эмитента на общую сумму 9 635 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 16 373 тыс. руб.), что составляет 100,00% от общего объема муниципальных облигаций (31 декабря 2023 года: 100%).

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	6 654 897	5 954 090
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(476)	(426)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 654 421	5 953 664
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 654 421	5 953 664

Государственные облигации представляют собой облигации Правительства Российской Федерации со сроком погашения с августа 2029 года по ноябрь 2032 года и ставкой купона от 9,00% до 9,50% годовых года (31 декабря 2023 года: в ноябре 2032 года и ставкой купона 9,50% годовых года).

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена в Примечании 33.

Выверка изменений полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	2024 г.	2023 г.
Полная балансовая стоимость по состоянию на 1 января, в том числе:	5 954 090	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 954 090	-
Поступление финансовых активов, в том числе:	1 355 332	6 335 289
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 355 332	6 335 289
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(654 525)	(381 199)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(654 525)	(381 199)
Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря, в том числе:	6 654 897	5 954 090
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 654 897	5 954 090

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	9 157 659	7 863 202
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	1 803 376	1 031 493
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	1 675 935	1 755 878
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(1 898 765)	(2 113 890)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 738 205	8 536 683

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

Анализ изменения резерва под обесценение

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	2 113 890	2 589 830
Начисление резерва под обесценение в течение периода	39 410	1 554 099
Восстановление / начисление резерва под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ в течение отчетного периода (Примечание 25)	(50 035)	35 684
Списания за счет резерва	(204 500)	(2 065 723)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	1 898 765	2 113 890

По завершившим свое действие договорам страхования резерв под обесценение создается в размере 100 % задолженности. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года дополнительно Группа проанализировала текущую (непросроченную и не обесцененную) дебиторскую задолженность и определила сумму, которая с высокой вероятностью не будет погашена в будущем. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по срокам погашения дебиторской задолженности.

На основании результатов проведенной оценки руководством Группы был создан дополнительный резерв под обесценение дебиторской непросроченной задолженности.

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 32. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

11. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Прочая дебиторская задолженность		
Расчеты с прочими дебиторами	1 838 744	1 757 200
Расчеты по медицинским услугам	2 272	5 997
Расчеты с брокерами	-	1 952
Итого прочая дебиторская задолженность	1 841 016	1 765 149
Авансовые платежи		
Авансовые платежи по налогу на прибыль	561 855	435 211
Авансовые платежи по программе добровольного медицинского страхования	343 978	353 856
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	93 485	71 757
Авансы, выданные асисстанским компаниям и станциям технического обслуживания	14 732	43 705
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	2 924	1 898
Прочие авансовые платежи	36 758	121 595
Итого авансовые платежи	1 053 732	1 028 022
За вычетом резерва под обесценение	(173 949)	(597 217)
Итого прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 720 799	2 195 954

Анализ изменения резерва под обесценение

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	597 217	630 909
Начисление резерва под обесценение в течение периода	77 517	173 928
Списания за счет резерва	(500 785)	(207 620)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	173 949	597 217

Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности и авансовых платежей по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии и франшизы</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2024 г.	7 607 618	198 122	132 913	7 938 653
Поступления	3 137 571	203 306	-	3 340 877
Выбытие и списание	(294 475)	(5 134)	(5 077)	(304 686)
Выбытие дочерней компании	(1 741)	-	-	(1 741)
Обесценение (Примечание 28)	(1 041 976)	1 429	(19 492)	(1 060 039)
На 31 декабря 2024 г.	9 406 997	397 723	108 344	9 913 064
Накопленная амортизация				
На 1 января 2024 г.	1 606 984	64 259	88 954	1 760 197
Начисленная амортизация	525 327	54 961	9 184	589 472
Выбытие и списание	(288 701)	(5 134)	(5 078)	(298 913)
Выбытие дочерней компании	(131)	-	-	(131)
На 31 декабря 2024 г.	1 843 479	114 086	93 060	2 050 625
Остаточная стоимость				
На 1 января 2024 г.	6 000 634	133 863	43 959	6 178 456
На 31 декабря 2024 г.	7 563 518	283 637	15 284	7 862 439
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии и франшизы</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2023 г.	6 683 506	85 788	120 445	6 889 739
Поступления	1 717 826	137 592	5 016	1 860 434
Выбытие и списание	(449 635)	(12 427)	(1 325)	(463 387)
Приобретение дочерней компании	604 873	-	8 777	613 650
Обесценение (Примечание 28)	(948 952)	(12 831)	-	(961 783)
На 31 декабря 2023 г.	7 607 618	198 122	132 913	7 938 653
Накопленная амортизация				
На 1 января 2023 г.	1 278 505	43 748	82 702	1 404 955
Начисленная амортизация	369 878	25 514	7 404	402 796
Выбытие и списание	(41 399)	(5 003)	(1 152)	(47 554)
На 31 декабря 2023 г.	1 606 984	64 259	88 954	1 760 197
Остаточная стоимость				
На 1 января 2024 г.	5 405 001	42 040	37 743	5 484 784
На 31 декабря 2023 г.	6 000 634	133 863	43 959	6 178 456

В 2024 и 2023 году в рамках инвентаризации активов был проведен тест на выявление признаков обесценения нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года. По некоторым объектам были обнаружены признаки обесценения, это обусловлено невозможностью использования программного обеспечения из-за применения положений о мерах по обеспечению технологической независимости и безопасности критической информационной инфраструктуры. В следствии чего было произведено обесценение данных нематериальных активов.

Тест на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы не проводился в связи с отсутствием таких объектов.

13. Инвестиционная собственность

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной собственности:

	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Остаток на 1 января	7 080 418	7 025 622
Выбытие	-	(1 138)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	187 827	42 667
Переклассификация из состава основных средств (Примечание 14)	1 733	13 267
Остаток на 31 декабря	7 269 978	7 080 418

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, находящихся в собственности Группы. Независимый оценщик обладает признанной квалификацией и имеет недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Оценка была основана на базе рыночной стоимости доходного подхода. Дата, по состоянию на которую была проведена оценка – 24 декабря 2024 года. По оценкам руководства нет существенных расхождений между величинами так, как если бы, недвижимость была оценена по состоянию на 31 декабря 2024 года.

13. Инвестиционная собственность (продолжение)

У Группы отсутствуют какие – либо ограничения на реализацию ее инвестиционной собственности, а также какие – либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной собственности. Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33.

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	1 203 959	1 090 996
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(22 227)	(22 501)
	<u>1 181 732</u>	<u>1 068 495</u>

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа является арендодателем.

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Менее 1 года	(1 304 322)	(1 213 053)
От 1 года до 2 лет	(813 357)	(955 112)
От 2 лет до 3 лет	(415 233)	(654 556)
От 3 лет до 4 лет	(258 004)	(360 359)
От 4 лет до 5 лет	(226 359)	(213 217)
Более 5 лет	(79 093)	(247 999)
Итого	<u>(3 096 368)</u>	<u>(3 644 296)</u>

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2024 г.	5 815 178	696 449	3 580 696	367 324	23 488	3 127 862	13 610 997
Поступления	26 128	3 706	4 218	866	1 861 643	622 266	2 518 827
Выбытие и списание	(5 353)	(9 922)	(72 449)	(12 176)	(67 898)	(615 398)	(783 196)
Выбытие дочерней компании	-	(114 997)	(1 469)	(4 760)	-	(41 244)	(162 470)
Перевод между категориями	(174 520)	74 944	1 197 400	197 437	(1 496 511)	-	(201 250)
Переоценка	(23 276)	-	-	-	-	-	(23 276)
Восстановление обесценения (Примечание 28)	154 228	-	-	-	-	-	154 228
На 31 декабря 2024 г.	5 792 385	650 180	4 708 396	548 691	320 722	3 093 486	15 113 860
Накопленная амортизация							
На 1 января 2024 г.	1 012 059	279 353	2 331 159	199 254	-	1 746 366	5 568 191
Начисленная амортизация	131 595	61 403	485 518	61 237	-	512 298	1 252 051
Выбытие и списание	(1 327)	(6 868)	(42 715)	(11 859)	-	(470 357)	(533 126)
Выбытие дочерней компании	-	(71 990)	(1 360)	(3 271)	-	(19 933)	(96 554)
Перевод между категориями	(44 826)	-	-	-	-	-	(44 826)
Переоценка	(3 922)	-	-	-	-	-	(3 922)
Восстановление обесценения (Примечание 28)	27 121	-	-	-	-	-	27 121
На 31 декабря 2024 г.	1 120 700	261 898	2 772 602	245 361	-	1 768 374	6 168 935
Остаточная стоимость							
На 1 января 2024 г.	4 803 119	417 096	1 249 537	168 070	23 488	1 381 496	8 042 806
На 31 декабря 2024 г.	4 671 685	388 282	1 935 794	303 330	320 722	1 325 112	8 944 925

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2023 г.	5 985 632	581 659	2 898 751	313 081	31 286	3 006 925	12 817 334
Поступления	73	537	13 747	-	917 600	345 873	1 277 830
Выбытие и списание	(85 341)	(15 481)	(28 625)	(20 055)	(14 697)	(278 289)	(442 488)
Приобретение дочерней компании	13 253	2 450	28 992	-	-	53 353	98 048
Перевод между категориями	(199 407)	127 284	667 831	74 298	(910 701)	-	(240 695)
Переоценка	36 992	-	-	-	-	-	36 992
Восстановление обесценения (Примечание 28)	63 976	-	-	-	-	-	63 976
На 31 декабря 2023 г.	5 815 178	696 449	3 580 696	367 324	23 488	3 127 862	13 610 997
Накопленная амортизация							
На 1 января 2023 г.	956 125	235 217	1 920 619	182 606	-	1 342 948	4 637 515
Начисленная амортизация	132 636	51 568	437 363	36 238	-	576 419	1 234 224
Выбытие и списание	(16 497)	(7 432)	(26 823)	(19 590)	-	(173 001)	(243 343)
Перевод между категориями	(80 441)	-	-	-	-	-	(80 441)
Переоценка	11 830	-	-	-	-	-	11 830
Восстановление обесценения (Примечание 28)	8 406	-	-	-	-	-	8 406
На 31 декабря 2023 г.	1 012 059	279 353	2 331 159	199 254	-	1 746 366	5 568 191
Остаточная стоимость							
На 1 января 2023 г.	5 029 507	346 442	978 132	130 475	31 286	1 663 977	8 179 819
На 31 декабря 2023 г.	4 803 119	417 096	1 249 537	168 070	23 488	1 381 496	8 042 806

В 2024 году строка «Перевод между категориями» включает в себя в том числе перевод объектов недвижимости в категорию «Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи», отраженные в составе Прочих активов, в размере 154 691 тыс. руб. (2023 год: 146 987 тыс. руб.) и в состав инвестиционной собственности в размере 1 733 тыс. руб. (2023 год: 13 267 тыс. руб.).

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, находящихся в собственности Группы. Независимый оценщик обладает признанной квалификацией и имеет недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата, по состоянию на которую была проведена оценка – 24 декабря 2024 года. По оценкам руководства нет существенных расхождений между величинами так, как если бы, недвижимость была оценена на 31 декабря 2024 года.

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

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Первоначальная стоимость	3 863 867	3 849 832
Накопленная амортизация и обесценение	(1 444 465)	(1 278 256)
Остаточная стоимость	2 419 402	2 571 576

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33.

15. Обязательства по аренде

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

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Активы в форме права пользования	1 325 112	1 381 496
Обязательства по аренде	(1 451 770)	(1 494 942)

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Обязательства по аренде на 1 января	1 494 942	1 765 364
Движение денежных средств	(676 955)	(664 543)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	656 746	394 121
Выбытие дочерней компании	(22 963)	-
Обязательства по аренде на 31 декабря	1 451 770	1 494 942

Анализ процентных ставок и сроков погашения

	<u>31 декабря 2024 г.</u>		<u>31 декабря 2023 г.</u>	
	<u>Процентные ставки</u>	<u>Сроки погашения</u>	<u>Процентные ставки</u>	<u>Сроки погашения</u>
Обязательства по аренде	6 % – 22,75 %	Январь 2025 – Май 2072	6 % – 21,75 %	Январь 2024 – Май 2072

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены ниже.

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Проценты уплаченные	(165 920)	(147 614)
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(263 681)	(167 596)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(511 035)	(516 929)
Итого отток денежных средств	(940 636)	(832 139)

Расходы по краткосрочной аренде, включенные в общехозяйственные и административные расходы, и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы и составили за 2024 год 432 227 тыс. руб. (2023 год: 227 753 тыс. руб.).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36. Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании 32.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

16. Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв незаработанной премии	53 431 297	(1 110 412)	52 320 885	53 584 435	(1 360 690)	52 223 745
Резервы убытков	30 877 872	(6 364 895)	24 512 977	26 025 380	(4 097 094)	21 928 286
Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(2 179 218)	-	(2 179 218)	(1 927 828)	-	(1 927 828)
Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(154 359)	-	(154 359)	(148 439)	-	(148 439)
Итого страховые резервы	81 975 592	(7 475 307)	74 500 285	77 533 548	(5 457 784)	72 075 764

Анализ изменения резерва незаработанной премии

	2024 г.			2023 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	53 584 435	(1 360 690)	52 223 745	52 976 011	(2 888 286)	50 087 725
Премии начисленные (Примечание 21)	95 145 231	(4 520 861)	90 624 370	83 686 103	(4 574 033)	79 112 070
Премии заработанные (Примечание 21)	(95 298 369)	4 771 139	(90 527 230)	(83 413 583)	6 104 719	(77 308 864)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	335 904	(3 090)	332 814
Остаток по состоянию на 31 декабря	53 431 297	(1 110 412)	52 320 885	53 584 435	(1 360 690)	52 223 745

Анализ изменения резервов убытков

	2024 г.			2023 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	26 025 380	(4 097 094)	21 928 286	23 443 291	(3 148 157)	20 295 134
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	49 407 976	(1 397 144)	48 010 832	42 612 911	(5 071 007)	37 541 904
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(121 307)	(2 787 714)	(2 909 021)	(4 108 224)	784 289	(3 323 935)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(44 434 177)	1 917 057	(42 517 120)	(35 955 824)	3 337 781	(32 618 043)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	33 226	-	33 226
Остаток по состоянию на 31 декабря	30 877 872	(6 364 895)	24 512 977	26 025 380	(4 097 094)	21 928 286

Анализ изменения оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам

	2024 г.			2023 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	(1 927 828)	-	(1 927 828)	(2 132 146)	-	(2 132 146)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(1 692 345)	(5 329)	(1 697 674)	(1 528 784)	-	(1 528 784)
Доходы по суброгациям и регрессам, полученные в течение отчетного периода	1 705 337	5 329	1 710 666	1 967 216	-	1 967 216
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(264 382)	-	(264 382)	(234 114)	-	(234 114)
Остаток по состоянию на 31 декабря	(2 179 218)	-	(2 179 218)	(1 927 828)	-	(1 927 828)

16. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Анализ изменения оценки будущих поступлений от реализации годных остатков

	2024 г.			2023 г.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Остаток по состоянию на 1 января	(148 439)	-	(148 439)	-	-	-
Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	(377 177)	-	(377 177)	(148 439)	-	(148 439)
Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	399 561	-	399 561	-	-	-
Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	(28 304)	-	(28 304)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	(154 359)	-	(154 359)	(148 439)	-	(148 439)

Развитие убытков

Группа представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Группе. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков на базе года наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок непогашенных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной консолидированной финансовой отчетности не должны экстраполировать недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по непогашенным убыткам. Группа считает, что совокупная оценка величины непогашенных убытков на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года является адекватной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

Анализ развития убытков, брутто:

	Год страхового случая					Итого
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года возникновения убытка	45 913 883	49 889 823	47 004 340	42 822 547	48 486 781	48 486 781
- по истечении одного года	42 530 510	48 424 015	42 913 112	42 821 345	-	42 821 345
- по истечении двух лет	42 104 225	48 541 427	41 778 807	-	-	41 778 807
- по истечении трех лет	41 961 676	47 526 470	-	-	-	47 526 470
- по истечении четырех лет	41 047 148	-	-	-	-	41 047 148
Оценка величины накопленных убытков	41 047 148	47 526 470	41 778 807	42 821 345	48 486 781	221 660 551
Накопленные платежи на конец года	(40 145 767)	(46 311 726)	(39 939 944)	(35 275 456)	(29 833 196)	(191 506 089)
Неоплаченные убытки	901 381	1 214 744	1 838 863	7 545 889	18 653 585	30 154 462
Обязательства по непогашенным убыткам по годам возникновения убытков, предшествующим 2020 году	-	-	-	-	-	723 410
Итого обязательств по непогашенным убыткам	901 381	1 214 744	1 838 863	7 545 889	18 653 585	30 877 872

16. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Анализ развития убытков, нетто перестрахование:

	Год страхового случая					Итого
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года возникновения убытка	44 145 341	48 812 137	43 103 354	37 758 542	47 106 002	47 106 002
- по истечении одного года	40 683 216	47 673 337	40 113 084	34 570 592	-	34 570 592
- по истечении двух лет	39 872 489	47 596 897	38 863 104	-	-	38 863 104
- по истечении трех лет	39 684 924	46 658 082	-	-	-	46 658 082
- по истечении четырех лет	39 082 735	-	-	-	-	39 082 735
Оценка величины накопленных убытков	39 082 735	46 658 082	38 863 104	34 570 592	47 106 002	206 280 515
Накопленные платежи на конец года	(38 294 658)	(45 622 708)	(37 528 065)	(32 065 258)	(28 883 943)	(182 394 632)
Неоплаченные убытки	788 077	1 035 374	1 335 039	2 505 334	18 222 059	23 885 883
Обязательства по неоплаченным убыткам по годам возникновения убытков, предшествующим 2020 году	-	-	-	-	-	627 094
Итого обязательства по неоплаченным убыткам	788 077	1 035 374	1 335 039	2 505 334	18 222 059	24 512 977

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования иного, чем страхование жизни

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Введенные международные санкции в отношении отдельных российских компаний и ограничения на передачу денежных средств через систему платежей SWIFT с февраля 2022 года оказали влияние в том числе и на рынок страхования и перестрахования. Эти изменения повлияли на введение дисконтирования для РЗУ по входящему и исходящему перестрахованию по убыткам, чьи договоры заключены с перестрахователями и перестраховщиками из недружественных стран или/и попадающие под санкции. Для заявленных неурегулированных убытков по договорам принятого перестрахования с контрагентами (перестрахователями) из недружественных стран к величине РЗУ было применено дисконтирование с целью учёта риска существенной задержки расчётов по условиям договора. Приведённая стоимость РЗУ на отчётную дату была вычислена с предположением, что ожидаемый срок проведения расчетов по данным обязательствам установлен на горизонте 5 лет с отчетной даты, в качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная стоимость капитала. В результате РЗУ по обязательствам входящего перестрахования из недружественных стран по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 300 512 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 416 854 тыс. руб.). Аналогичный подход был применен при расчёте доли перестраховщиков в РЗУ. В случае отсутствия санкционной оговорки в договоре перестрахования доля в РЗУ была полностью обесценена. Для убытков по договорам перестрахования с перестраховщиками, зарегистрированными в недружественных странах или исполняющими санкции, приведённая стоимость доли в РЗУ на 31 декабря 2024 года составила 136 799 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года 582 914 тыс. руб.), доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков – 16 890 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 28 772 тыс. руб.).

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Группой с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Группа проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

16. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Группой коэффициент убытков для каждого вида страхования; и
- сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый Группой метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Проверка достаточности обязательств на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года показала, что величина сформированных резервов по страхованию иному, чем страхования жизни достаточна.

Допущения по страхованию иному, чем жизнь

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов по страхованию, иному чем страхование жизни, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков — это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности по страхованию иному, чем жизнь

По страхованию, иному чем страхование жизни, руководство Группы считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Для основных видов страхования иного, чем страхование жизни, Группой выполнен анализ чувствительности, используя суммовые треугольники оплаченных убытков. При этом количество требований и средние затраты по выплате страховых возмещений имеют одинаковый эффект на сумму затрат. Ниже приведен анализ чувствительности по резервам убытков компаний Группы.

16. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

По страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2024 года:

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	капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(956 835)	35 517	921 318	737 054
	+10%	956 835	(35 517)	(921 318)	(737 054)
Среднее количество требований	-10%	(956 835)	35 517	921 318	737 054
	+10%	956 835	(35 517)	(921 318)	(737 054)
Средний период урегулирования требований	-10%	(956 835)	35 517	921 318	737 054
	+10%	956 835	(35 517)	(921 318)	(737 054)

По страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года:

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	капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(1 043 139)	77 404	965 735	772 588
	+10%	1 042 270	(77 404)	(964 866)	(771 893)
Среднее количество требований	-10%	(1 043 139)	77 404	965 735	772 588
	+10%	1 042 270	(77 404)	(964 866)	(771 893)
Средний период урегулирования требований	-10%	(1 044 329)	77 404	966 925	773 540
	+10%	1 042 256	(77 404)	(964 852)	(771 882)

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	2 495 741	2 443 359
Незавершенные расчеты по операциям страхования	1 965 944	1 853 741
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	2 082 954	911 396
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	26 636	42 340
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 571 275	5 250 836

Кроме кредиторской задолженности по страховым премиям, полученным в качестве аванса, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования является финансовым обязательством, и балансовая стоимость данной задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости ввиду коротких сроков погашаемости.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	620 691	698 522
Итого прочие финансовые обязательства	620 691	698 522
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по прямому возмещению убытков	3 259 176	1 712 365
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	1 213 659	1 204 236
Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 111 154	1 015 381
Прочая кредиторская задолженность	439 797	1 033 814
Предоплаты по аренде	359 643	350 435
Предоплаты от прочих кредиторов	351 440	402 170
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	177 517	161 119
Резерв по судебным искам	70 239	213 669
Резерв по налоговым рискам	-	293 744
Прочие обязательства	8 179	2 678
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 990 804	6 389 611
Итого прочие обязательства	7 611 495	7 088 133

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	2024 г.	2023 г.
Остаток на 1 января	1 712 365	1 356 331
Начисление резерва	2 711 214	1 113 217
Использование резерва	(1 164 403)	(757 183)
Остаток на 31 декабря	3 259 176	1 712 365

Справедливая стоимость прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 33. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19. Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2022 г.	489 503 740 915	14 685 112	14 685 112
На 31 декабря 2023 г.	489 503 740 915	14 685 112	14 685 112
На 31 декабря 2024 г.	489 503 740 915	14 685 112	14 685 112

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 489 503 740 915 штук, номинальная стоимость каждой акции на 31 декабря 2024 года равна 0,03 руб. (на 31 декабря 2023 года: 0,03 руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года добавочный капитал составил 134 787 392 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 134 787 392 тыс. руб.).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров компании.

В течение 2024 года Группа объявила и выплатила дивиденды за 2022 год (2023 год: не объявляла и не выплачивала).

	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2023 г.	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 007 269
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 007 269)
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2024 г.	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,004

Информация о прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относимых к собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

19. Уставный капитал (продолжение)

Ниже представлена информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. Поскольку у группы отсутствуют выпущенные конвертируемые инструменты (разводняющих потенциальных обыкновенных акций) данные показатели равны.

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	489 503 740 915	489 503 740 915
Прибыль за период, тыс. руб.	8 030 062	4 603 109
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	<u>0,0164</u>	<u>0,0094</u>

20. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие акционерный капитал, эмиссионный доход, резерв по переоценке зданий, прочие резервы и накопленные убытки в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2024 года величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 62 493 989 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 57 312 312 тыс. руб.).

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Группы и ее способности продолжить осуществление финансово – хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Страховые компании Группы обязаны соблюдать следующие требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208 – ФЗ «Об акционерных обществах»;
- требование о превышении чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14 – ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015 – 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- требования, установленные Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781 – П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на ежемесячной основе всеми компаниями, входящими в Группу, путем подготовки отчетов, содержащих расчет нормативов. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Группе прогнозировать соблюдение Группой требований в отношении уровня достаточности капитала и заблаговременно выявлять необходимость дополнительных капиталовложений.

В течение 2024 и 2023 года, а также на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года страховые компании Группы соблюдали все требования, установленные Банком России к уровню капитала, а также нормативного соотношения, которое было рассчитано в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781 – П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

21. Заработанные страховые премии

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Премии по прямому страхованию, брутто	89 086 276	77 970 403
Премии по входящему перестрахованию, брутто	6 058 955	5 715 700
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	153 138	(272 520)
Заработанные страховые премии, брутто	<u>95 298 369</u>	<u>83 413 583</u>
Премии, переданные в перестрахование	(4 520 861)	(4 574 033)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(250 278)	(1 530 686)
Заработанные премии, переданные в перестрахование	<u>(4 771 139)</u>	<u>(6 104 719)</u>
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	<u>90 527 230</u>	<u>77 308 864</u>

22. Состоявшиеся убытки

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Страховые выплаты урегулированные	(40 589 302)	(32 098 639)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	1 910 221	3 330 779
Доходы от регрессов и суброгаций	1 871 686	1 671 707
Доходы, связанные с получением годных остатков	399 561	375 039
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(36 407 834)	(26 721 114)
Изменение резервов убытков и резервов по страхованию жизни, брутто	(4 852 492)	(2 548 863)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков и резервах по страхованию жизни	2 267 801	948 937
Изменение оценок будущих поступлений суброгационных требований	251 390	(204 318)
Изменение оценок будущих поступлений от реализации годных остатков	5 920	148 439
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(2 327 381)	(1 655 805)
Чистые убытки, нетто перестрахование	(38 735 215)	(28 376 919)

23. Расходы на урегулирование убытков

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Прямые расходы		
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	(748 845)	(1 038 698)
Расходы на проведение необходимых экспертиз	(297 767)	(246 383)
Прочее	(158 886)	(221 740)
Итого прямые расходы	(1 205 498)	(1 506 821)
Косвенные расходы		
Расходы на оплату труда	(2 245 510)	(1 926 274)
Юридические услуги	(226 994)	(152 481)
Расходы на экспертизу	(140 862)	(117 002)
Амортизация	(35 585)	(33 483)
Прочие расходы	(81 618)	(37 363)
Итого косвенные расходы	(2 730 569)	(2 266 603)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	15 390	7 002
Итого расходы на урегулирование убытков	(3 920 677)	(3 766 422)

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в Социальный фонд России в размере 478 833 тыс. руб. (2023 год: 403 853 тыс. руб.). Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

24. Аквизиционные (расходы)/доходы

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(24 315 726)	(19 538 419)
Итого агентские вознаграждения	(24 315 726)	(19 538 419)
Прочие аквизиционные расходы		
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	(11 339 784)	(9 497 308)
Перестраховочные комиссии	(1 100 229)	(995 821)
Расходы на рекламу	(993 186)	(683 656)
Обязательные отчисления в Российский Союз Автостраховщиков	(914 280)	(856 104)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования	(683 542)	(414 230)
Услуги банка	(627 259)	(511 650)
Амортизация	(295 023)	(289 235)
Членские и гарантийные взносы	(274 105)	(339 572)
Прочее	(469 858)	(404 428)
Итого прочие аквизиционные расходы	(16 697 266)	(13 992 004)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	593 200	(1 584 603)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	68 656	(199 450)
Итого аквизиционных расходов	(40 351 136)	(35 314 476)

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в Социальный фонд России в размере 3 485 049 тыс. руб. (2023 год: 3 033 817 тыс. руб.).

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	19 794 354	21 222 009
Отложенные аквизиционные расходы за период	36 965 782	28 988 388
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(36 372 582)	(30 572 991)
Приобретение дочерних компаний	-	156 948
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	20 387 554	19 794 354

24. Аквизиционные (расходы)/доходы (продолжение)

Анализ изменения отложенных аквизиционных доходов

	2024 г.	2023 г.
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на 1 января	199 450	-
Отложенные аквизиционные доходы за период	300 347	199 450
Амортизация отложенных аквизиционных доходов	(369 003)	-
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на 31 декабря	130 794	199 450

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

25. Расходы по прямому возмещению убытков

	2024 г.	2023 г.
Разницы при расчетах по прямому возмещению убытков	184 893	109 205
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности (Примечание 10)	50 035	(35 684)
Изменение резерва по прямому возмещению убытков	(2 711 214)	(1 113 217)
Прочие расходы по прямому возмещению убытков	(134 865)	(379 929)
Итого расходы по прямому возмещению убытков	(2 611 151)	(1 419 625)

26. Чистые инвестиционные доходы

	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы:		
Депозиты в банках	9 323 264	4 511 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 473 924	1 620 943
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	684 154	282 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141 829	24 194
Денежные и приравненные к ним средства	37 341	94 118
Итого процентные доходы	11 660 512	6 533 334
Доходы, полученные от инвестиционной собственности		
Арендные платежи	1 181 732	1 068 495
Переоценка инвестиционной собственности	187 827	42 667
Итого доходы, полученные от инвестиционной собственности	1 369 559	1 111 162
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(136)	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(50)	(426)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам	(9 833)	52 982
Итого изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 019)	52 556
Прочие инвестиционные расходы		
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(583 097)	(793 256)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 700)	(9 777)
Убыток от продажи дочерней компании	(30 335)	-
Прочий инвестиционный (расход) / доход	(4 797)	57 615
Итого прочие инвестиционные расходы	(652 929)	(745 418)
Итого инвестиционные доходы	12 367 123	6 951 634

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

27. Общехозяйственные и административные расходы

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Расходы на оплату труда	(2 691 002)	(2 344 232)
Амортизационные отчисления	(1 514 264)	(1 289 198)
Информационные услуги	(1 153 377)	(754 639)
Прочие расходы, связанные с содержанием недвижимого имущества	(489 336)	(473 704)
Расходы по аренде	(432 227)	(227 753)
Связь	(420 124)	(274 245)
Административные расходы	(272 811)	(253 554)
Консультационные услуги	(260 933)	(147 084)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(255 446)	(271 767)
Прочие расходы, связанные с персоналом	(127 114)	(75 379)
Транспортные расходы	(106 195)	(102 032)
Командировочные расходы	(81 667)	(43 646)
Услуги кредитных организаций	(47 145)	(45 393)
Реклама и маркетинг	(29 689)	(7 580)
Прочее	(507 253)	(523 901)
Итого общехозяйственные и административные расходы	(8 388 583)	(6 834 107)

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в Социальный фонд России в размере 553 619 тыс. руб. (2023 год: 475 580 тыс. руб.).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

28. Изменение резерва под обесценение прочих активов

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Прочая дебиторская задолженность (Примечание 11)	(77 517)	(173 928)
Обесценение нематериальных активов (Примечание 12)	(1 060 039)	(1 336 029)
Основные средства (Примечание 14)	127 107	55 570
Итого отчисление в резерв под обесценения прочих активов	(1 010 449)	(1 454 387)

29. Прочие операционные доходы и расходы

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Прочие операционные доходы		
Доходы от списания кредиторской задолженности	776 412	494 916
Резерв по налоговым рискам	293 744	-
Резерв по судебным делам (Примечание 35)	143 430	-
Доходы от медицинских услуг	64 029	139 828
Прочий комиссионный доход	16 939	94 258
Прочие доходы	441 821	270 763
Итого прочие операционные доходы	1 736 375	999 765
Прочие операционные расходы		
Резерв по налоговым рискам	-	(293 744)
Резерв по судебным делам (Примечание 35)	-	(209 390)
Прочие расходы	(183 006)	(389 265)
Итого прочие операционные расходы	(183 006)	(892 399)

В 2024 и 2023 годах в составе прочих операционных доходов отражались, в том числе, доходы от оказания услуг по осуществлению компенсационных выплат, доходы от безвозмездно полученного имущества и другие доходы, носящие разовый характер.

В 2024 и 2023 годах в составе прочих операционных расходов отражались, в том числе, расходы по компенсационным выплатам и другие расходы, носящие разовый характер.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

30. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Расход по текущему налогу	(1 553 257)	(1 017 169)
Доходы / (расходы) по отложенному налогу	7 307	(455 633)
Расход по налогу на прибыль	(1 545 950)	(1 472 802)

30 Налогообложение (продолжение)

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

	2024 г.	2023 г.
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 139	1 376
Переоценка зданий	42 794	5 033
Доход по налогу на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	45 933	6 409

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2024 и 2023 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2024 и 2023 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2024 и 2023 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли.

Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2024 г.	2023 г.
Прибыль до налогообложения	9 576 012	6 075 911
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(1 915 202)	(1 215 182)
Доход, облагаемый по пониженной налоговой ставке	107 461	90 041
Дополнительный налог, относящийся к предыдущим годам	(82 830)	(8 284)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(89 553)	(1 306 740)
Признание ранее непризнанного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущие периоды	465 664	967 363
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(31 490)	-
Расход по налогу на прибыль	(1 545 950)	(1 472 802)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

Свернутое сальдо по отложенным налоговым активам и обязательствам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, представлено в таблице:

	2024 г.	2023 г.
Отложенные налоговые активы	7 911 248	7 963 512
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Отложенные налоговые активы / (обязательства) – нетто	7 911 248	7 963 512

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	<i>Отложенный налоговый актив</i>
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2022 г.	8 188 056
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(455 633)
Доход по отложенному налогу, отнесенный на счет прочего совокупного дохода	(6 409)
Приобретение дочерней компании	237 498
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2023 г.	7 963 512
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	7 307
Доход по отложенному налогу, отнесенный на счет прочего совокупного дохода	(45 933)
Выбытие дочерней компании	(13 638)
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2024 г.	7 911 248

30. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				
	В составе прибыли или убытка		В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка		В составе прочего совокупного дохода		
	2022 г.	2023 г.	Приобретение дочерней компании	2022 г.	2023 г.	Выбытие дочерней компании	2024 г.		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц									
Депозиты в банках	44 579	(3 285)	-	-	41 294	33 022	-	-	74 316
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 655	145 830	-	-	285 485	59 560	-	-	345 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 916	(2 034)	(1 376)	1 494	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 945 787	(1 076 116)	-	70	1 869 741	(382 462)	-	-	1 487 279
Прочие активы и прочая дебиторская задолженность	123 957	36 738	-	(29 665)	131 030	64 816	-	-	195 846
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	254 216	23 686	-	-	277 902	443 155	-	-	721 057
Прочие обязательства	700 408	38 667	-	29 624	768 699	713 979	-	(13 638)	1 469 040
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	19 444 343	(696 197)	-	237 151	18 985 297	(1 254 120)	-	-	17 731 177
Нематериальные активы	65 086	209 609	-	-	274 695	245 131	-	-	519 826
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	23 719 947	(1 323 102)	(1 376)	238 674	22 634 143	(76 919)	-	(13 638)	22 543 586
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(11 550 210)	967 363	-	-	(10 582 847)	465 665	-	-	(10 117 182)
Отложенный налоговый актив	12 169 737	(355 739)	(1 376)	238 674	12 051 296	388 746	-	(13 638)	12 426 404
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(3 327)	-	-	(3 327)	(2 488)	(3 139)	-	(8 954)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(2 103)	-	-	(2 103)	(10 653)	-	-	(12 756)
Недвижимость	(1 881 225)	36 856	(5 033)	(12 826)	(1 862 228)	(483 394)	(42 794)	-	(2 388 416)
Страховые резервы	(2 100 456)	(131 320)	-	11 650	(2 220 126)	115 096	-	-	(2 105 030)
Отложенное налоговое обязательство	(3 981 681)	(99 894)	(5 033)	(1 176)	(4 087 784)	(381 439)	(45 933)	-	(4 515 156)
Итого чистый отложенный налоговый актив	8 188 056	(455 633)	(6 409)	237 498	7 963 512	7 307	(45 933)	(13 638)	7 911 248

30. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2024 года отложенный налоговый актив в отношении налоговых убытков Группы, перенесенных на будущие периоды, составил 17 731 177 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 18 985 297 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 года чистая сумма признанного отложенного налогового актива Группы, включая, в том числе, отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков, составила 7 911 248 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 7 963 512 тыс. руб.). Общая сумма признанного отложенного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущие периоды, составила 8 069 449 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 8 702 289 тыс. руб.).

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 «Налоги на прибыль» отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25%. Эффект от данной переоценки отражен в консолидированном отчете о финансовом положении, консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчете об изменениях в капитале данной консолидированной финансовой отчетности за 2024 год в составе расходов по налогу на прибыль в сумме 31 490 тыс. руб., отложенных налоговых активов в сумме 868 990 тыс. руб. и отложенных налоговых обязательств в сумме 900 480 тыс. руб.

Руководство Группы 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. В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Руководство Группы подготовило анализ и финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 5 лет.

31. Управление страховым риском

Описание страховых услуг

Группа предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности Группы в 2024 и 2023 годах:

- Автострахование (обязательное страхование автогражданской ответственности («ОСАГО») и добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»);
- Страхование имущества;
- Личное страхование (страхование от несчастных случаев, включая обязательное государственное страхование и добровольное медицинское страхование);
- Прочее страхование, отличное от страхования жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков, перестрахование).

Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск — это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Группа также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Группа управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

31. Управление страховым риском (продолжение)

Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга представлена в бизнес – плане, который предусматривает категории и подкатегории видов страхования, а также территории действия каждого вида страхования. Группа реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения / образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости. Расчет тарифов по обязательным видам страхования устанавливается ЦБ РФ. Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов: ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке; комиссия ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке; анализ средних рыночных страховых тарифов.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Стратегия перестрахования

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

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

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

Концентрация страхового риска

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

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

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

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

31. Управление страховым риском (продолжение)

Перестрахование риска

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

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения.

В то же время Группа продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Группа учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований. Перестраховочные активы Группы в основном относятся к компаниям, имеющим кредитный рейтинг А.М. Best или S&P не ниже В.

32. Управление финансовыми рисками

В дополнение к управлению страховым риском, описанному в Примечании 34, управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Система внутреннего контроля Группы предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Группой в рамках процесса стратегического планирования.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами ЦБ РФ, и контролируются различными органами управления Группы. Мониторинг рисков осуществляет Финансово – инвестиционное управление. Руководство утверждает, как общую политику управления рисками Группы, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Совет Директоров Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы и инвестиционной стратегией Группы. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс – тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Группой, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс – тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Группы.

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой заключены 2 договора на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2023 года: 2 договора). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных с Группой. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием АО «ВТБ Специализированный депозитарий» на основании отдельно заключенных договоров. Стратегия управления финансовыми рисками Группы базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлена далее. В нижеследующей таблице процентные финансовые активы и обязательства Группы по балансовой стоимости отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

31 декабря 2024 г.	От			Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	Более 1 года	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	394 438	-	-	394 438
Депозиты в банках	42 123 556	9 496 537	12 469 118	64 089 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 567 901	3 566 866	7 412 204	13 546 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	577 162	236 591	-	813 753
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 654 421	6 654 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9 127 116	1 542 694	68 395	10 738 205
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 394 153	2 292 208	678 534	6 364 895
Прочие финансовые активы	1 139 916	452 345	74 806	1 667 067
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2024 г.	59 324 242	17 587 241	27 357 478	104 268 961
Обязательства				
Обязательства по аренде	106 821	298 678	1 046 271	1 451 770
Резервы убытков	15 126 275	9 979 034	3 438 986	28 544 295
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 488 321	-	-	4 488 321
Прочие финансовые обязательства	620 691	-	-	620 691
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2024 г.	20 342 108	10 277 712	4 485 257	35 105 077
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 г.	38 982 134	7 309 529	22 872 221	69 163 884

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2023 г.	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	-	-	526 249
Депозиты в банках	26 648 817	22 216 945	6 567 328	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 813 596	3 081 225	14 202 251	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	554 041	13 525	266 427	833 993
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 953 664	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 352 942	1 168 632	15 109	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 381 376	1 136 827	1 578 891	4 097 094
Прочие финансовые активы	640 781	452 345	74 806	1 167 932
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2023 г.	38 917 802	28 069 499	28 658 476	95 645 777
Обязательства				
Обязательства по аренде	143 534	312 757	1 038 651	1 494 942
Резервы убытков	11 821 344	8 301 736	3 826 033	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 397 095	-	-	3 397 095
Прочие финансовые обязательства	698 522	-	-	698 522
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2023 г.	16 060 495	8 614 493	4 864 684	29 539 672
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 г.	22 857 307	19 455 006	23 793 792	66 106 105

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом. Для расчета использовались данные по бескупонной доходности, публикуемые Московской Биржей.

31 декабря 2024 г.	Изменение базисных пунктов	Прибыль или убыток	Капитал
Облигации, номинированные в рублях			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+350	(532 143)	(399 107)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-350	532 143	399 107
Оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+350	-	(5 908)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-350	-	5 908
<hr/>			
31 декабря 2023 г.	Изменение базисных пунктов	Прибыль или убыток	Капитал
Облигации, номинированные в рублях			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+200	(659 130)	(527 304)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-200	659 130	527 304
Оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход			
Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	+200	-	(64 012)
Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	-200	-	64 012

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда активы, выраженные в какой – либо иностранной валюте, больше или меньше обязательств, выраженных в той же валюте.

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом.

31 декабря 2024 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	394 438	-	-	-	394 438
Депозиты в банках	62 190 139	1 067 931	-	831 141	64 089 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 546 971	-	-	-	13 546 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	973 115	-	-	-	973 115
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 654 421	-	-	-	6 654 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 291 487	430 776	15 807	135	10 738 205
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 245 865	3 099 625	19 405	-	6 364 895
Прочие финансовые активы	1 003 675	647 190	2 907	13 295	1 667 067
Итого финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2024 г.	98 300 111	5 245 522	38 119	844 571	104 428 323
Обязательства					
Обязательства по аренде	1 451 770	-	-	-	1 451 770
Резервы убытков	24 292 872	3 755 508	242 805	253 110	28 544 295
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 397 408	132 348	40 961	558	6 571 275
Прочие финансовые обязательства	620 691	-	-	-	620 691
Итого финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 г.	32 762 741	3 887 856	283 766	253 668	37 188 031
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 г.	65 537 370	1 357 666	(245 647)	590 903	67 240 292
31 декабря 2023 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	-	-	-	526 249
Депозиты в банках	54 022 179	726 920	-	683 991	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	-	-	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	990 282	-	-	-	990 282
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 298 720	201 707	31 085	5 171	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 788 211	2 298 758	10 125	-	4 097 094
Прочие финансовые активы	504 540	647 190	2 907	13 295	1 167 932
Итого финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2023 г.	91 180 917	3 874 575	44 117	702 457	95 802 066
Обязательства					
Обязательства по аренде	1 494 942	-	-	-	1 494 942
Резервы убытков	20 933 716	2 693 618	239 356	82 423	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 028 187	150 326	72 168	155	5 250 836
Прочие финансовые обязательства	698 522	-	-	-	698 522
Итого финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 г.	28 155 367	2 843 944	311 524	82 578	31 393 413
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 г.	63 025 550	1 030 631	(267 407)	619 879	64 408 653

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация об условных обязательствах в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 35.

Группа обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией. Рост курса российского рубля, как указано в следующей далее таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года вызвал бы описанное ниже уменьшение собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Падение курса российского рубля по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

	Изменение параметра	Прибыль или убыток	Капитал
31 декабря 2024г.			
Падение курса российского рубля по отношению к доллару США	20,00%	271 533	217 227
Падение курса российского рубля по отношению к евро	20,00%	(49 129)	(39 304)
Падение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	20,00%	118181	94 544
31 декабря 2023 г.			
Падение курса российского рубля по отношению к доллару США	50,00%	515 316	412 252
Падение курса российского рубля по отношению к евро	50,00%	(133 704)	(106 963)
Падение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	50,00%	309 940	247 952

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не имела активов, по которым возможен ценовой риск.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для Группы выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, ценные бумаги с фиксированным уровнем доходности, которые формируют основную часть инвестиционного портфеля Группы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы представлен в таблице далее. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск Группы сосредоточен, в основном, в Российской Федерации.

	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
31 декабря 2024 г.				
Активы				
Доля перестраховщиков в резервах убытков (Примечание 16)	6 192 905	138 662	33 328	6 364 895
Обязательства				
Резервы убытков (Примечание 16)	28 241 835	206 354	96 106	28 544 295
31 декабря 2023 г.				
Активы				
Доля перестраховщиков в резервах убытков (Примечание 16)	3 433 869	586 595	76 630	4 097 094
Обязательства				
Резервы убытков (Примечание 16)	23 351 722	352 362	156 973	23 861 057

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация о кредитном риске в отношении условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 35.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Финансово-инвестиционное управление устанавливает лимиты на остатки в банках и прочих финансовых институтах. Соблюдение данных лимитов обязательно для всех компаний Группы. Инвестиционный портфель Группы должен соответствовать заданным лимитам на любую дату. Департамент внутреннего аудита следит за соблюдением компаниями Группы внутренних регламентов, установленных Финансово-инвестиционным управлением.

Финансово-инвестиционное управление устанавливает лимиты на основе анализа финансового состояния контрагентов, включающего изучение как финансовой, так и нефинансовой информации о контрагенте. Анализируется в том числе информация об акционерах, органах контроля и управления, степени влияния акционеров на менеджмент, специализации, доле на рынке, характеристике предлагаемых продуктов, структуре клиентской базы, стратегии развития.

Важной нефинансовой информацией, используемой при установлении лимитов, является оценка кредитного рейтинга контрагента рейтинговыми агентствами, а также публикации в прессе. Для анализа кредитного риска в отношении иностранных контрагентов Группа использует рейтинговые оценки международных рейтинговых агентств таких как Moody's, Standard & Poor's, Fitch, а в отношении российских контрагентов – рейтинги российских рейтинговых компаний: АКРА, Эксперт РА и других. Для оценки кредитного качества перестраховочных компаний Группа использует международные рейтинги A.M. Best. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для расчёта ожидаемых кредитных убытков. В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг. Для сопоставимости кредитных рейтингов Группа приводит в соответствие рейтинговые оценки международных агентств к рейтинговой шкале, используемой российскими рейтинговыми агентствами. Таким образом, рейтинги в представленных ниже таблицах отражают рейтинговую шкалу, используемую российскими рейтинговыми агентствами.

Анализ кредитного качества финансовых и страховых активов осуществляется на основании рейтинга АКРА или Эксперт РА, либо международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's», «A.M.Best» или «Fitch», «Эксперт РА», «АКРА»). Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые и страховые активы с рейтингом от AAA до BB (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от AAA до A (по шкале, Эксперт РА и АКРА), рассматриваются в качестве активов с рейтингом A;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от B до CC (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от BBB до B (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом B;
- финансовые и страховые активы с рейтингом C (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от CCC и ниже (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом C.

При определении кредитоспособности контрагента и совокупного лимита на операции с ним принимаются во внимание как финансовые, так и нефинансовые факторы.

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

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента:

31 декабря 2024 г.	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга			Итого
	A	B		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	394 266	28	-	394 294
Депозиты в банках	64 089 211	-	-	64 089 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 546 971	-	-	13 546 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	813 753	-	-	813 753
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 654 421	-	-	6 654 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	438 788	408 459	9 890 958	10 738 205
Доля перестраховщиков в резервах убытков	6 333 103	853	30 939	6 364 895
Прочие финансовые активы	-	-	1 667 067	1 667 067
Итого финансовые активы	92 270 513	409 340	11 588 964	104 268 817

31 декабря 2023 г.	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга			Итого
	A	B		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	525 087	-	818	525 905
Депозиты в банках	55 433 090	-	-	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	-	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	833 993	-	-	833 993
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	421 793	336 045	7 778 845	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 700 010	60 536	336 548	4 097 094
Прочие финансовые активы	-	-	1 167 932	1 167 932
Итого финансовые активы	85 964 709	396 581	9 284 143	95 645 433

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, включенная в категорию «Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2024 года, включает расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, в сумме 2 786 684 тыс. руб. (2023 год: 2 931 311 тыс. руб.); расчеты со страхователями – физическими лицами и индивидуальными предпринимателями в сумме 1 429 222 тыс. руб. (2023 год: 2 238 703 тыс. руб.); расчеты со страховыми посредниками и брокерами в сумме 1 375 349 тыс. руб. (2023 год: 1 305 716 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года просроченные, но не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

31 декабря 2024 г.	С задержкой платежа менее 1 месяца	С задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	С задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	С задержкой платежа от 6 месяцев до 1 года	С задержкой платежа более 1 года	Итого
Активы						
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	731 268	164 349	22 419	5 593	2	923 631
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	314 148	140 893	38 323	13 522	209 087	715 973
Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	20 025	8 123	1 302	9 625	22 867	61 942
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	-	-	26	-	-	26
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Прочая дебиторская задолженность	11 352	89	339	1 036	16 796	29 612
Итого финансовые и страховые активы	1 076 793	313 454	62 409	29 776	248 752	1 731 184
31 декабря 2023 г.						
Активы						
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	367 510	73 577	6 284	597	-	447 968
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	338 090	185 083	52 761	49 960	166 966	792 860
Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	457	3 653	3	5 370	-	9 483
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	-	-	7	-	-	7
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Прочая дебиторская задолженность	366	163	502	4 967	23 212	29 210
Итого финансовые и страховые активы	706 423	262 476	59 557	60 894	190 178	1 279 528

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

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

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- контрагент соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - группе пришлось реструктурировать задолженность;
 - смерть контрагента;
 - контрагент неплатежеспособен;
 - контрагент нарушил финансовые условия договора;
 - повышается вероятность того, что контрагент начнет процедуру банкротства.

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

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

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

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

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

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

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых Группой, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12 – месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

Следующие далее таблицы показывают финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в соответствии с договорными сроками, за исключением резервов убытков (без вычета доли перестраховщиков), которые представлены на основе ожидаемых сроков погашения. Величины потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств. Указанные потоки денежных средств отличаются от величин, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных потоках денежных средств. Платежи в иностранной валюте переводятся в рубли с использованием официальных валютных курсов по состоянию на отчетную дату.

31 декабря 2024 г.	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	
Обязательства						
Обязательства по аренде	159 429	445 772	725 491	367 347	468 703	2 166 742
Резервы убытков	15 126 275	9 979 034	3 438 986	-	-	28 544 295
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 373 116	-	-	348 564	-	4 721 680
Прочие финансовые обязательства	620 691	-	-	-	-	620 691
Итого оттока денежных средств по финансовым обязательствам	20 279 511	10 424 806	4 164 477	715 911	468 703	36 053 408
31 декабря 2023 г.	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	
Обязательства						
Обязательства по аренде	162 769	444 010	701 386	241 347	531 805	2 081 317
Резервы убытков	11 821 344	8 301 736	3 826 033	-	-	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 594 542	-	-	318 816	-	2 913 358
Прочие финансовые обязательства	698 522	-	-	-	-	698 522
Итого оттока денежных средств по финансовым обязательствам	15 277 177	8 745 746	4 527 419	560 163	531 805	29 642 310

Информация об условных обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 35.

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ сроков погашения обязательств, основанный на недисконтированных потоках денежных средств, для управления ликвидностью. Вместо этого Группа осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен в таблицах далее.

<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	394 438	-	-	394 438
Депозиты в банках	42 123 556	9 496 537	12 469 118	64 089 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 546 971	-	-	13 546 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	552 010	130 932	130 811	813 753
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 654 421	6 654 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9 127 116	1 542 694	68 395	10 738 205
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 394 153	2 292 208	678 534	6 364 895
Прочие финансовые активы	1 139 916	452 345	74 806	1 667 067
Итого финансовые активы	70 278 160	13 914 716	20 076 085	104 268 961
Обязательства				
Обязательства по аренде	106 821	298 678	1 046 271	1 451 770
Резервы убытков	15 126 275	9 979 034	3 438 986	28 544 295
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 488 321	-	-	4 488 321
Прочие финансовые обязательства	620 691	-	-	620 691
Итого финансовые обязательства	20 342 108	10 277 712	4 485 257	35 105 077
Чистый запас ликвидности	49 936 052	3 637 004	15 590 828	69 163 884
Совокупный запас ликвидности	49 936 052	53 573 056	69 163 884	-

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

<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	526 249	-	-	526 249
Депозиты в банках	26 648 817	22 216 945	6 567 328	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 097 072	-	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	-	-	833 993	833 993
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 953 664	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 352 942	1 168 632	15 109	8 536 683
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 381 376	1 136 827	1 578 891	4 097 094
Прочие финансовые активы	640 781	452 345	74 806	1 167 932
Итого финансовые активы	55 647 237	24 974 749	15 023 791	95 645 777
Обязательства				
Обязательства по аренде	143 534	312 757	1 038 651	1 494 942
Резервы убытков	11 821 344	8 301 736	3 826 033	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 397 095	-	-	3 397 095
Прочие финансовые обязательства	698 522	-	-	698 522
Итого финансовые обязательства	16 060 495	8 614 493	4 864 684	29 539 672
Чистый запас ликвидности	39 586 742	16 360 256	10 159 107	66 106 105
Совокупный запас ликвидности	39 586 742	55 946 998	66 106 105	-

Информация об условных обязательствах в разрезе сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 35.

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

В таблице далее представлен анализ географической концентрации финансовых и страховых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года.

31 декабря 2024 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резервах убытков (Примечание 16)	6 192 905	138 662	33 328	6 364 895
Обязательства				
Резервы убытков (Примечание 16)	28 241 835	206 354	96 106	28 544 295
31 декабря 2023 г.	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резервах убытков (Примечание 16)	3 433 869	586 595	76 630	4 097 094
Обязательства				
Резервы убытков (Примечание 16)	23 351 722	352 362	156 973	23 861 057

Информация об условных обязательствах в разрезе географической концентрации по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 35.

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки, и/или оценка основывается на моделях независимых оценочных компаний.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений. По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость неkotированных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 159 362 тыс. руб. (Примечание 8) не может быть определена с использованием общедоступных рыночных данных (31 декабря 2023 года: 156 289 тыс. руб.).

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	8 464 177	1 982 712	-	10 446 889
Муниципальные облигации	1 099 486	1 443 734	-	2 543 220
Государственные облигации	556 862	-	-	556 862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Государственные облигации	698 459	-	-	698 459
Корпоративные облигации	-	105 659	-	105 659
Муниципальные облигации	9 635	-	-	9 635
Долевые ценные бумаги прочие	-	-	159 362	159 362
Прочие нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	-	-	7 269 978	7 269 978
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	4 671 685	4 671 685
Итого финансовые активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	10 828 619	3 532 105	12 101 025	26 461 749
<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	9 575 483	3 862 481	-	13 437 964
Муниципальные облигации	1 789 387	2 350 501	-	4 139 888
Государственные облигации	1 519 220	-	-	1 519 220
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Государственные облигации	753 620	-	-	753 620
Корпоративные облигации	64 000	-	-	64 000
Муниципальные облигации	16 373	-	-	16 373
Долевые ценные бумаги прочие	-	-	156 289	156 289
Прочие нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	-	-	7 080 418	7 080 418
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	4 803 119	4 803 119
Итого финансовые активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	13 718 083	6 212 982	12 039 826	31 970 891

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

31 декабря 2024 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	144	394 294	-	394 438
Депозиты в банках	-	64 089 211	-	64 089 211
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 654 421	-	-	6 654 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	10 738 205	10 738 205
Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	2 720 799	2 720 799
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	6 654 565	64 483 505	13 459 004	84 597 074
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	6 571 275	6 571 275
Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	-	620 691	620 691
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	7 191 966	7 191 966
31 декабря 2023 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	344	525 905	-	526 249
Депозиты в банках	-	55 433 090	-	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 953 664	-	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	8 536 683	8 536 683
Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-	2 195 954	2 195 954
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	5 954 008	55 958 995	10 732 637	72 645 640
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	5 250 836	5 250 836
Кредиторская задолженность по прочим операциям	-	-	698 522	698 522
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	5 949 358	5 949 358

Методики оценки и допущения

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Для оценки инвестиций в долевые инструменты Уровня 3 Группа использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии Группы. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании.

33. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

Инвестиционная собственность и основные средства

Для оценки инвестиционной недвижимости и объектов недвижимости в составе основных средств Группа привлекает независимых оценщиков. При оценке используется метод дисконтированных денежных потоков и метод сопоставления с рынком. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования. Метод сопоставления с рынком означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2024 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2024 г.</i>	<i>Непризнан- ный расход 2024 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2023 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2023 г.</i>	<i>Непризнан- ный расход 2023 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	394 438	394 438	-	526 249	526 249	-
Депозиты в банках	64 089 211	64 089 211	-	55 433 090	55 433 090	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 654 421	5 249 194	(1 405 227)	5 953 664	5 648 133	(305 531)
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 738 205	10 738 205	-	8 536 683	8 536 683	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	2 720 799	2 720 799	-	2 195 954	2 195 954	-
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 571 275	6 571 275	-	5 250 836	5 250 836	-
Кредиторская задолженность по прочим операциям	620 691	620 691	-	698 522	698 522	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(1 405 227)			(305 531)

34. Сегментный анализ

Операционные сегменты ПАО СК «Росгосстрах» и ее дочерних компаний – это направления деятельности Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, сочетающую в себе как получение доходов, так и несение расходов с последующим исчислением прибылей или убытков, как результат деятельности направления. Деятельность операционного сегмента на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, в отношении деятельности операционного сегмента имеется в наличии отдельная финансовая информация, соответствующая объективному отражению его деятельности и позволяющая объективно оценивать его результаты. Деятельность операционного сегмента не подвергается воздействию результатами деятельности смежных сегментов, как и деятельность операционного сегмента не оказывает или оказывает несущественное влияние на результаты деятельности смежных сегментов. Руководством, принимающим операционные решения в отношении деятельности операционного сегмента, является ответственное лицо или группа ответственных лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Советом директоров Группы. В операционные сегменты не выделяются направления деятельности, в отношении которых осуществляется контроль и анализ деятельности, но управление ресурсами (активами и / или расходами) не осуществляется в непосредственной привязке к направлению деятельности.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

В целях управления Группа выделяет следующие операционные сегменты:

- «Личное страхование» – данный сегмент включает добровольное медицинское страхование, все виды страхования от несчастного случая и страхование выезжающих за рубеж;
- «Автострахование» – данный сегмент включает все виды страхования автотранспортных средств, добровольное и обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств;
- «Страхование имущества и ответственности» – данный сегмент включает страхование имущества предприятий, страхование грузов, страхование имущества физических лиц, в том числе ипотечное страхование; авиационное и морское страхование, добровольное и обязательное страхование ответственности третьих лиц;
- «Прочее страхование иное, чем страхование жизни» – данный сегмент включает страхование финансовых и предпринимательских рисков, непропорциональное перестрахование и прочие виды страхования иного, чем страхование жизни;
- «Прочая деятельность» – данный сегмент представляет деятельность компаний, осуществляющие иные виды деятельности, не связанные со страхованием.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. В указанных выше сегментах представлены различные страховые продукты и услуги для различных клиентов, и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и уровня обслуживания. Информация, представляемая в отношении данных сегментов, является непротиворечивой и не способна быть существенно искажена, в т. ч. за счет влияния одного сегмента на другой. Управление приведенными сегментами осуществляется на отдельной основе, в том числе, отдельно принимаются решения в отношении расходов на персонал, ИТ-стратегии, маркетинговых и иных мероприятий. Учет доходов и расходов позволяет однозначно определять их отношение к тому или иному сегменту, управление активами является независимым. У Группы нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10% от общей суммы выручки Группы. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и получает выручку преимущественно от источников в Российской Федерации.

Руководство проанализировало степень экономической интеграции между организациями, контролируемые правительством Российской Федерации, и пришло к выводу, что организации, контролируемые правительством, обычно не являются одним клиентом для целей приведенного ниже раскрытия информации.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, максимально приближенных к требованиям МСФО. На регулярной основе осуществляется сверка данных о прибыли или убытке и величине капитала между бухгалтерской (финансовой) отчетностью и МСФО.

(в тысячах российских рублей)

34. Сегментный анализ (продолжение)

2024 г.	Личное страхование	Автострахо- вание	Страхование имущества и ответствен- ности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	68 564	216 305	89 299	19 871	399	394 438
Депозиты в банках	11 131 515	35 117 556	14 497 888	3 225 966	116 286	64 089 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 357 221	7 436 529	3 070 087	683 134	-	13 546 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169 325	534 186	220 533	49 071	-	973 115
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 157 893	3 652 905	1 508 061	335 562	-	6 654 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 559 112	6 696 639	2 030 616	451 838	-	10 738 205
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	470 127	1 483 151	612 302	136 246	18 973	2 720 799
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	23 786	395 095	560 137	131 394	-	1 110 412
Доля перестраховщиков в резервах убытков	32 850	387 360	2 308 015	3 636 670	-	6 364 895
Отложенный налоговый актив	1 376 716	4 342 494	1 793 059	398 979	-	7 911 248
Отложенные аквизиционные расходы	9 425 803	4 431 073	3 945 348	2 585 330	-	20 387 554
Нематериальные активы	1 778 798	2 030 976	3 243 852	808 813	-	7 862 439
Гудвил	178 083	561 813	231 938	51 611	-	1 023 445
Инвестиционная собственность	1 265 002	3 990 811	1 647 561	366 604	-	7 269 978
Основные средства и активы в форме права пользования	2 043 452	2 170 585	3 768 569	942 465	19 854	8 944 925
Прочие активы	50 390	158 971	65 629	14 604	9 969	299 563
Итого активы	33 088 637	73 606 449	39 592 894	13 838 158	165 481	160 291 619
Обязательства						
Обязательства по аренде	332 392	353 072	613 003	153 303	-	1 451 770
Резерв незаработанной премии	15 751 589	21 896 546	11 575 529	4 207 633	-	53 431 297
Резервы убытков	3 192 174	12 973 010	7 491 480	4 887 631	-	28 544 295
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 143 425	3 607 262	1 489 218	331 370	-	6 571 275
Отложенные аквизиционные доходы	-	96 215	34 545	34	-	130 794
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 769	30 820	12 724	2 832	559	56 704
Прочие обязательства	751 391	5 629 655	978 625	217 757	34 067	7 611 495
Итого обязательства	21 180 740	44 586 580	22 195 124	9 800 560	34 626	97 797 630

(в тысячах российских рублей)

34. Сегментный анализ (продолжение)

2023 г.	Личное страхование	Автострахо- вание	Страхование имущества и ответствен- ности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	111 100	260 185	113 152	26 425	15 387	526 249
Депозиты в банках	11 255 596	29 016 288	12 250 751	2 819 810	90 645	55 433 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 736 571	10 169 557	4 226 009	964 935	-	19 097 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	611 064	83 234	223 018	72 966	-	990 282
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 164 906	3 170 440	1 317 492	300 826	-	5 953 664
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 799 415	4 267 734	2 009 495	460 039	-	8 536 683
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	395 311	1 276 194	400 232	93 593	30 624	2 195 954
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16 333	378 105	586 737	379 515	-	1 360 690
Доля перестраховщиков в резервах убытков	37 391	1 142 649	1 771 161	1 145 893	-	4 097 094
Отложенный налоговый актив	1 710 753	4 069 869	1 761 167	410 310	11 413	7 963 512
Отложенные аквизиционные расходы	10 625 866	3 935 401	3 626 673	1 606 414	-	19 794 354
Нематериальные активы	1 989 110	1 437 642	2 060 244	689 763	1 697	6 178 456
Гудвил	1 013 728	13	329 070	113 634	-	1 456 445
Инвестиционная собственность	1 385 369	3 770 458	1 566 832	357 759	-	7 080 418
Основные средства и активы в форме права пользования	2 065 678	2 161 789	2 797 628	933 476	84 235	8 042 806
Прочие активы	29 593	142 397	32 838	7 528	14 663	227 019
Итого активы	37 947 784	65 281 955	35 072 499	10 382 886	248 664	148 933 788
Обязательства						
Обязательства по аренде	379 091	399 860	516 498	172 327	27 166	1 494 942
Резерв незаработанной премии	14 743 767	22 756 989	12 112 394	3 971 285	-	53 584 435
Резервы убытков	6 488 434	10 272 967	5 413 702	1 774 010	-	23 949 113
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 068 692	2 752 215	1 162 346	267 583	-	5 250 836
Отложенные аквизиционные доходы	-	164 945	34 453	52	-	199 450
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 038	28 673	12 079	2 777	-	54 567
Прочие обязательства	1 195 739	2 675 164	2 893 125	277 687	46 418	7 088 133
Итого обязательства	23 886 761	39 050 813	22 144 597	6 465 721	73 584	91 621 476

(в тысячах российских рублей)

34. Сегментный анализ (продолжение)

2024 г.	Личное страхование	Автострахо- вание	Страхование имущества и ответствен- ности	Прочее страхование иное, чем страхование жизни	Прочая деятельность	Итого
Страховые премии, брутто	23 692 359	43 053 957	22 663 737	5 735 178	-	95 145 231
Премии, переданные в перестрахование	(68 513)	(808 813)	(3 141 763)	(501 772)	-	(4 520 861)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	2 610 393	(455 550)	(976 485)	(1 025 220)	-	153 138
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16 024	(282 224)	27 554	(11 632)	-	(250 278)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	26 250 263	41 507 370	18 573 043	4 196 554	-	90 527 230
Страховые выплаты, урегулированные	(10 085 496)	(22 663 634)	(4 301 856)	(1 267 069)	-	(38 318 055)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	8 792	1 527 604	322 651	51 174	-	1 910 221
Изменение резервов убытков, брутто	(321 953)	(1 384 053)	(564 428)	(2 324 748)	-	(4 595 182)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(9 339)	(564 905)	534 011	2 308 034	-	2 267 801
Расходы на урегулирование убытков	(1 380 556)	(2 067 373)	(383 899)	(88 849)	-	(3 920 677)
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование	(11 788 552)	(25 152 361)	(4 393 521)	(1 321 458)	-	(42 655 892)
Аквизиционные расходы	(13 645 803)	(13 916 200)	(9 944 719)	(2 844 414)	-	(40 351 136)
Расходы по прямому возмещению убытков	-	(2 611 151)	-	-	-	(2 611 151)
Изменение резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	55 817	58 558	(152 692)	(1 093)	-	(39 410)
Чистый комиссионный доход/(расход) по операциям перестрахования	-	205 347	(85 662)	(11 668)	-	108 017
Результат от страховой деятельности	871 725	91 563	3 996 449	17 921	-	4 977 658
Процентные доходы	2 577 169	6 008 807	2 417 150	639 897	17 489	11 660 512
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	290 638	719 715	284 110	75 096	-	1 369 559
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 126)	(5 265)	(2 079)	(549)	-	(10 019)
Прочие инвестиционные расходы	(146 760)	(334 664)	(135 590)	(35 915)	-	(652 929)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям в иностранной валюте	52 027	128 837	50 859	13 443	-	245 166
Процентные расходы	(38 527)	(40 924)	(71 052)	(17 769)	-	(168 272)
Общехозяйственные и административные расходы	(2 273 113)	(4 225 997)	(1 355 011)	(245 571)	(288 891)	(8 388 583)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов	(214 333)	(530 761)	(209 521)	(55 381)	(453)	(1 010 449)
Прочие операционные доходы (расходы)	250 906	464 145	618 927	57 520	161 871	1 553 369
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 367 606	2 275 456	5 594 242	448 692	(109 984)	9 576 012
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(209 843)	(363 742)	(896 189)	(72 633)	(3 543)	(1 545 950)
Чистая прибыль / (убыток) за период	1 157 763	1 911 714	4 698 053	376 059	(113 527)	8 030 062

(в тысячах российских рублей)

34. Сегментный анализ (продолжение)

2023 г.	2023 г.				Прочая деятельность	Итого
	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование жизни		
Страховые премии, брутто	17 966 207	40 219 471	21 990 596	3 509 829	-	83 686 103
Премии, переданные в перестрахование	(10 983)	(1 417 937)	(2 472 857)	(672 256)	-	(4 574 033)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	5 020 344	(5 606 917)	142 410	171 643	-	(272 520)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 470	(843 420)	(390 140)	(298 596)	-	(1 530 686)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	22 977 038	32 351 197	19 270 009	2 710 620	-	77 308 864
Страховые выплаты, урегулированные	(8 965 009)	(17 022 958)	(3 629 064)	(434 862)	-	(30 051 893)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	2 891 771	210 896	228 112	-	3 330 779
Изменение резервов убытков, брутто	365 083	(605 973)	(610 007)	(1 753 845)	-	(2 604 742)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(2 650)	(526 947)	323 443	1 155 091	-	948 937
Расходы на урегулирование убытков	(1 310 314)	(2 228 303)	(213 141)	(14 664)	-	(3 766 422)
Состоявшиеся убытки, нетто перестрахование	(9 912 890)	(17 492 410)	(3 917 873)	(820 168)	-	(32 143 341)
Аквизиционные расходы	(11 840 734)	(11 654 884)	(9 953 789)	(1 865 069)	-	(35 314 476)
Расходы по прямому возмещению убытков	-	(1 419 625)	-	-	-	(1 419 625)
Изменение резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(326 575)	(327 841)	(592 911)	(306 772)	-	(1 554 099)
Чистый комиссионный (расход) / доход по операциям перестрахования	(52)	344 332	(95 804)	45 573	-	294 049
Результат от страховой деятельности	896 787	1 800 769	4 709 632	(235 816)	-	7 171 372
Процентные доходы	1 723 235	3 074 468	1 449 675	279 972	5 984	6 533 334
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	288 165	528 937	246 778	47 282	-	1 111 162
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 630	25 018	11 672	2 236	-	52 556
Прочие инвестиционные расходы	(196 532)	(349 304)	(168 013)	(31 569)	-	(745 418)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям в иностранной валюте	72 499	133 075	62 087	11 896	-	279 557
Процентные расходы	(37 021)	(39 991)	(51 373)	(17 139)	-	(145 524)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 867 445)	(2 980 448)	(1 412 380)	(179 137)	(394 697)	(6 834 107)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение прочих активов	(251 336)	(507 957)	(306 050)	(14 758)	(374 286)	(1 454 387)
Прочие операционные доходы (расходы)	(160 043)	6 435	66 120	(16 450)	211 304	107 366
Прибыль / (убыток) до налогообложения	481 939	1 691 002	4 608 148	(153 483)	(551 695)	6 075 911
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(98 521)	(347 052)	(1 074 806)	39 141	8 436	(1 472 802)
Чистая прибыль / (убыток) за период	383 418	1 343 950	3 533 342	(114 342)	(543 259)	4 603 109

35. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические (судебные) риски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Судебные разбирательства в рамках страховой деятельности учитываются в составе резервов убытков.

В составе прочих обязательств Группа учитывает резервы, связанные с основной деятельностью Группы, но не относящиеся к произошедшим и заявленным убыткам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа сформировала резерв по судебным искам в размере 70 239 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 213 669 тыс. руб.).

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Совокупный объем требований по незавершенным судебным разбирательствам, о которых Группе было известно по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 6 390 700 тыс. руб. (31 декабря 2023 года 5 231 046 тыс. руб.), при этом исходя из оценки исхода дела под данные требования в форматах отчетности Группы за 2024 год, подготовленных для целей консолидированной финансовой отчетности Группы на 31 декабря 2024 года были сформированы резервы заявленных убытков и резерв судебных расходов в сумме 3 920 513 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 3 020 141 тыс. руб.).

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В настоящее время налоговое законодательство в отношении периода признания определенных видов доходов и расходов по страховой деятельности в составе налоговой базы сформулировано недостаточно четко и однозначно, что может приводить к различному толкованию и, соответственно, к оспариванию позиции налогоплательщика налоговыми органами.

В течение 2024 и 2023 года Группа осуществляла операции с корпоративными ценными бумагами. Налоговое законодательство в отношении данного вопроса также подвержено значительным различиям в толковании, в связи с чем подход Группы к определению налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, может быть оспорен налоговыми органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены.

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

35. Условные обязательства (продолжение)

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

На 31 декабря 2024 года руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

По состоянию на 31 декабря 2024 года признанные в отчетности оценочные обязательства, связанные с налоговыми рисками, отсутствуют (31 декабря 2023 года: 293 744 тыс. руб.).

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не выдавала финансовые гарантии (31 декабря 2023 года: не выдавала).

36. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 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. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Руководствуясь п.13 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Группа не включила информацию в отношении вышестоящей материнской организации в связи с тем, что материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования.

Помимо акционеров и конечной контролирующей стороны, в течение двенадцати месяцев 2024 года и двенадцати месяцев 2023 года, а также по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года связанными с Группой сторонами являлись:

Ключевой управленческий персонал, к которому Группа относит членов Совета директоров, членов Правления, включая Генерального директора и заместителей Генерального директора Компании и ключевых руководящих сотрудников дочерних компаний.

Компании, находящиеся под общим контролем – к данной категории связанных сторон Группа относит прочие стороны, связанные с Группой через материнскую организацию.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа осуществляет операции со связанными сторонами, которые включают в себя: размещение денежных средств, операции с ценными бумагами, расчётно-кассовое обслуживание, операции по аренде имущества, операции на основании договоров страхования и агентских договоров, иные операции. Страховые тарифы, использовавшиеся при ценообразовании операций страхования, были согласованы регулирующими органами в области страхования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Диапазон контрактных процентных ставок по депозитам, размещенных в связанных сторонах по состоянию на 31 декабря 2024 года, варьируется от 19,25% до 23,85% (31 декабря 2023 года: 8,70% до 16,50%), что соответствует рыночным условиям. Иные операции также осуществляются на рыночных условиях.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо по состоянию на указанные даты, представлены ниже.

36. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ключевой управленческий персонал

	2024 г.	2023 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	402 377	276 823
Отчисления и взносы по заработной плате	61 564	42 354
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	463 941	319 177

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2024 г.		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	122 444	157 270
Депозиты в банках	-	-	9 579 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 634	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 418	2 481	167 144
Отложенные аквизиционные расходы	-	3 293 291	1 434 547
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	487	1 898	464
Активы в форме права пользования	-	8 816	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	10 539	3 428 930	11 338 637
Обязательства			
Обязательства по аренде	-	12 685	-
Резерв незаработанной премии	9 351	41 708	295 273
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	217 925
Прочие обязательства	1 135	35	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	10 486	54 428	513 198

	31 декабря 2023 г.		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	372 292	22 288
Депозиты в банках	-	504 185	7 458 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 634	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17 187	80 348	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	7 218 048	186 067
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	6 744	-
Нематериальные активы	-	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	22 859	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	18 821	8 204 476	7 666 403
Обязательства			
Обязательства по аренде	-	29 884	-
Резерв незаработанной премии	15 216	97 029	24 561
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	340 871	48 983
Прочие обязательства	1 404	106	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	16 620	467 890	73 544

36. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ключевой управленческий персонал

	2024 г.	2023 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	402 377	276 823
Отчисления и взносы по заработной плате	61 564	42 354
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	463 941	319 177

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2024 г.		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	122 444	157 270
Депозиты в банках	-	-	9 579 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 634	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 418	2 481	167 144
Отложенные аквизиционные расходы	-	3 293 291	1 434 547
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	487	1 898	464
Активы в форме права пользования	-	8 816	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	10 539	3 428 930	11 338 637
Обязательства			
Обязательства по аренде	-	12 685	-
Резерв незаработанной премии	9 351	41 708	295 273
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	217 925
Прочие обязательства	1 135	35	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	10 486	54 428	513 198

	31 декабря 2023 г.		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	372 292	22 288
Депозиты в банках	-	504 185	7 458 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 634	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17 187	80 348	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	7 218 048	186 067
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	6 744	-
Нематериальные активы	-	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	22 859	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	18 821	8 204 476	7 666 403
Обязательства			
Обязательства по аренде	-	29 884	-
Резерв незаработанной премии	15 216	97 029	24 561
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	340 871	48 983
Прочие обязательства	1 404	106	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	16 620	467 890	73 544

36. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Страховые премии, брутто	23 305	175 587	162 246
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	5 101	55 321	(2 768)
Страховые выплаты, урегулированные	-	(17 516)	-
Расходы на урегулирование убытков	(21 324)	(71)	-
Аквизиционные расходы	(88 967)	(4 161 322)	(899 863)
Процентные доходы	-	70 487	1 281 829
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	52 717	-	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	580	(1 236)
Прочие инвестиционные расходы	(3 337)	(181)	-
Процентные расходы	-	(1 697)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(17 803)	(26 770)	(12 008)
Прочие операционные доходы	5 889	1 576	-
Прочие операционные расходы	-	(29)	-

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Страховые премии, брутто	57 139	419 632	55 631
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	1 377	10 837	(1 487)
Страховые выплаты, урегулированные	-	(3 007)	-
Расходы на урегулирование убытков	(18 833)	(41)	-
Аквизиционные расходы	(76 168)	(5 680 666)	(187 928)
Процентные доходы	-	624 814	121 149
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	50 076	2 685	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	16 963	(5 997)
Прочие инвестиционные расходы	1 539	(832)	-
Процентные расходы	-	(3 616)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(15 715)	(56 919)	-
Прочие операционные доходы	12 719	1 505	-
Прочие операционные расходы	-	(34)	-

Кроме того, в ходе обычной хозяйственной деятельности Группа заключает договоры с компаниями, контролируемые государством, которые также являются связанными по отношению к ней ввиду единого конечного бенефициара. Все операции осуществляются на рыночных условиях. Наиболее значимыми являются:

- денежные средства в государственных банках в размере 250 727 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 132 025 тыс. руб.);
- депозиты в размере 43 488 153 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 36 983 807 тыс. руб.);
- долговые ценные бумаги Минфина РФ, банков и компаний с государственным участием. Балансовая стоимость таких ценных бумаг составляет по состоянию на 31 декабря 2024 года 20 169 553 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 24 821 710 тыс. руб.).

37. Дочерние компании

Приобретение дочерних компаний

В 2023 году Группа приобрела 100,00% доли в уставном капитале (далее «приобретенная компания»), работающей в сегменте страхования иного, чем страхование жизни. За счет использования технологий на базе цифровых решений приобретенной компании предполагается трансформировать бизнес-модель материнской компании с фокусом на цифровизацию, а также расширить клиентскую базу в цифровых каналах продаж продуктов банковского страхования.

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенной организации в целом, произведенной внешним оценщиком с использованием метода дисконтирования денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении организации обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода привели к расхождениям, и, как представлено в таблице ниже, признанию гудвила.

36. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Страховые премии, брутто	23 305	175 587	162 246
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	5 101	55 321	(2 768)
Страховые выплаты, урегулированные	-	(17 516)	-
Расходы на урегулирование убытков	(21 324)	(71)	-
Аквизиционные расходы	(88 967)	(4 161 322)	(899 863)
Процентные доходы	-	70 487	1 281 829
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	52 717	-	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	580	(1 236)
Прочие инвестиционные расходы	(3 337)	(181)	-
Процентные расходы	-	(1 697)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(17 803)	(26 770)	(12 008)
Прочие операционные доходы	5 889	1 576	-
Прочие операционные расходы	-	(29)	-

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Страховые премии, брутто	57 139	419 632	55 631
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	1 377	10 837	(1 487)
Страховые выплаты, урегулированные	-	(3 007)	-
Расходы на урегулирование убытков	(18 833)	(41)	-
Аквизиционные расходы	(76 168)	(5 680 666)	(187 928)
Процентные доходы	-	624 814	121 149
Доходы, полученные от инвестиционной собственности	50 076	2 685	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	16 963	(5 997)
Прочие инвестиционные расходы	1 539	(832)	-
Процентные расходы	-	(3 616)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(15 715)	(56 919)	-
Прочие операционные доходы	12 719	1 505	-
Прочие операционные расходы	-	(34)	-

Кроме того, в ходе обычной хозяйственной деятельности Группа заключает договоры с компаниями, контролируемые государством, которые также являются связанными по отношению к ней ввиду единого конечного бенефициара. Все операции осуществляются на рыночных условиях. Наиболее значимыми являются:

- денежные средства в государственных банках в размере 250 727 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 132 025 тыс. руб.);
- депозиты в размере 43 488 153 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 36 983 807 тыс. руб.);
- долговые ценные бумаги Минфина РФ, банков и компаний с государственным участием. Балансовая стоимость таких ценных бумаг составляет по состоянию на 31 декабря 2024 года 20 169 553 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 24 821 710 тыс. руб.).

37. Дочерние компании

Приобретение дочерних компаний

В 2023 году Группа приобрела 100,00% доли в уставном капитале (далее «приобретенная компания»), работающей в сегменте страхования иного, чем страхование жизни. За счет использования технологий на базе цифровых решений приобретенной компании предполагается трансформировать бизнес-модель материнской компании с фокусом на цифровизацию, а также расширить клиентскую базу в цифровых каналах продаж продуктов банковского страхования.

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенной организации в целом, произведенной внешним оценщиком с использованием метода дисконтирования денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении организации обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода привели к расхождениям, и, как представлено в таблице ниже, признанию гудвила.

37. Дочерние компании (продолжение)

Ниже представлена информация о переданном возмещении, приобретенных активах и обязательствах и о гудвиле, возникшем в связи с данными приобретениями:

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	30 610
Депозиты в банках	373 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	384 047
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 777
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	69 142
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 090
Отложенный налоговый актив	237 498
Отложенные аквизиционные расходы	156 948
Нематериальные активы	1 046 650
Основные средства и активы в форме права пользования	98 048
Прочие активы	1 647
Итого активы	2 407 182
Обязательства	
Займы и прочие привлеченные средства	56 816
Резерв незаработанной премии	335 904
Резервы убытков	33 226
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	62 312
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	386
Прочие обязательства	143 620
Итого обязательства	632 264
Чистые активы	1 774 918
Переданное возмещение (общая стоимость покупки)	3 810 000
Гудвил, образовавшийся при приобретении компании (валовая величина гудвила на отчетную дату)	1 023 445
Эффект от приобретения дочерней компании, отраженный в составе отчета об изменении капитала	1 011 637

По состоянию на дату покупки приобретенная компания отразила все активы по чистой стоимости реализации, а все обязательства – по чистой стоимости погашения. Существенных корректировок для приведения активов к чистой стоимости реализации или обязательств к чистой стоимости погашения не потребовалось, поскольку балансовая стоимость активов и обязательств соответствует чистой стоимости продажи/погашения по состоянию на дату приобретения. Переданное возмещение на 100% представлено денежными средствами.

Гудвил в основном обусловлен ожидаемым эффектом от увеличения продаж и финансового результата Группы РГС за счет применения цифровых технологий, разработанных приобретенной компанией, а также эффекта синергии как в операционных, так и капитальных затратах компаний Группы в части расходов на развитие и поддержку ИТ-систем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» в течение года с даты сделки была уточнена оценка справедливой стоимости идентифицируемых нематериальных активов, которая составила 433 000 тыс. руб. В связи с чем величина гудвила и нематериальных активов отличаются от данных, отраженных в отчетности предыдущего года.

Гудвил

Гудвил распределяется между единицами, генерирующими денежные средства (ЕГДС), которые рассматриваются на наиболее низком уровне, на котором Группа осуществляет контроль за возмещением гудвила, но не выше уровня операционного сегмента.

По состоянию на 31 декабря 2024 года оценка возмещаемой стоимости была проведена на основании оценки справедливой стоимости с применением доходного подхода (метод дисконтирования денежных потоков).

На основании проведенной оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года признаков обесценения гудвила выявлено не было.

Как указано выше, гудвил в основном обусловлен прибыльностью приобретенного бизнеса и ожиданиями значительного синергизма от объединяющихся операций. Для будущих периодов гудвил не будет уменьшать налогооблагаемую базу.