

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества Страховая компания «Турикум»
и его дочерних организаций
за 2024 год

Февраль 2025 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой консолидированной
финансовой отчетности за 2024 год**

**Акционерного общества
Страховая компания «Турикум»**



АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65

Государственный регистрационный номер: 1037739091895

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОГРН 12006010866

Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества
Страховая компания «Турикум»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Страховая компания «Турикум» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой 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

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни и доли перестраховщиков в резервах убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

Вопрос оценки 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») является ключевым вопросом нашего аудита в связи с существенностью данных статей, сложностью расчетов резервов убытков и доли в резервах убытков, а также применением руководством субъективных суждений, допущений и предположений.

Резервы убытков рассчитываются актуарными

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу полноты исходных данных, использованных для оценки резервов убытков.

Мы протестировали операции по существу: нами была определена выборка и проверены документы в отношении отдельных страховых убытков в составе резерва заявленных, но неурегулированных убытков и долей перестраховщиков в нем.

Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением внешних экспертов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений и методов расчета, использованных руководством

методами на основе исторических данных об убытках с применением допущений, чтобы определить конечную величину всех понесенных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.

Резервы убытков являются наилучшей оценкой руководством Общества убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.

Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства Общества.

Доля в резервах убытков определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования с учетом оценки ее возмещаемости и рассчитывается исходя из тех же принципов, что резервы убытков.

Информация о резервах убытков и доли в резервах убытков раскрыта в примечании 10 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Общества при оценке резервов убытков и доли в резервах убытков, а также при проведении проверки адекватности (достаточности) обязательств.

Мы провели независимую оценку резервов убытков на отчетную дату по сегментам (линиям бизнеса) на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, используя применимые актуарные методы.

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

Мы осуществили проверку теста на достаточность (адекватность) обязательств, подготовленного руководством Общества, с целью подтверждения необходимости формирования резерва неистекшего риска или отсутствия такой необходимости на отчетную дату.

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

Ответственность руководства и членов совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Группы и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 годовой 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;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) 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 годовой консолидированной 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 членами совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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 аудита, по
результатам которого
составлено аудиторское
заключение, действующий от
имени аудиторской организации
на основании доверенности от
09.01.2025 № 1-2025-А3



Антонов Алексей Вячеславович
Квалификационный аттестат
аудитора 01-001008
Член саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»
ОРНЗ 22006050772

«24» февраля 2025 года

Группа АО СК «Турикум»
Консолидированный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 345	16 262
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	3 257 899	3 184 515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	130 283	218 145
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	841	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	2 096 406	6 153 868
Нематериальные активы	11	10 988	14 150
Основные средства	12	10 601	16 744
Отложенные аквизиционные расходы	13	43 015	47 114
Требования по текущему налогу на прибыль	33	31 502	-
Прочие активы	14	7 186	5 037
Итого активов		5 591 066	9 656 198
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	16	8 614	14 197
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	793 511	1 159 547
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	2 426 844	6 525 988
Отложенные аквизиционные доходы	13	2 966	8 367
Обязательство по текущему налогу на прибыль		142	26 949
Отложенные налоговые обязательства	33	90 378	29 763
Резервы — оценочные обязательства	19	-	3 747
Прочие обязательства	20	45 453	45 688
Итого обязательств		3 367 908	7 814 246
Капитал			
Уставный капитал	21	603 429	603 429
Добавочный капитал	21	176 572	176 572
Резервный капитал	21	30 172	30 172
Резерв накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты		370	239
Нераспределенная прибыль		1 412 615	1 031 540
Итого капитала		2 223 158	1 841 952
Итого капитала и обязательств		5 591 066	9 656 198

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Марина Георгиевна Сотова
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор

(подпись)

Наталья Викторовна Ясинская
(инициалы, фамилия)

21 февраля 2025 г.

Примечания на страницах с 11 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АК СК «Турикум»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		455 233	116 891
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	746 004	916 363
страховые премии, переданные в перестрахование	23	(376 675)	(593 613)
изменение резерва незаработанной премии		319 650	(53 457)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(233 746)	(152 402)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(98 009)	(68 269)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(3 126 378)	(98 671)
расходы по урегулированию убытков	24	(27 238)	(17 631)
доля перестраховщиков в выплатах	24	3 099 389	82 871
изменение резервов убытков	24	3 779 493	528 463
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	24	(3 823 715)	(563 827)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	24	440	526
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(149 515)	210 274
аквизиционные расходы	25	(163 166)	(140 313)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		12 349	41 591
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	25	1 302	308 996
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	12 790	6 036
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	(13 447)	
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		207 052	264 932
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		207 052	264 932
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	28	407 546	292 283
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(11 302)	(20 715)
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		396 244	271 568
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	29	(103 459)	(126 074)
Процентные расходы	30	(1 112)	(975)
Прочие доходы	31	1 608	1 648
Прочие расходы	31	(534)	(757)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(103 497)	(126 158)
Прибыль до налогообложения		499 799	410 342
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	33	(118 724)	(83 080)
расход по текущему налогу на прибыль	33	(58 109)	(33 787)
расход по отложенному налогу на прибыль	33	(60 615)	(49 293)
Прибыль после налогообложения		381 075	327 262
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Влияние изменения валютных курсов		131	140
Итого прочий совокупный доход за отчетный период		131	140
Итого совокупный доход за отчетный период		381 206	327 402

Примечания на страницах с 11 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО СК «Турикум»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 г.	21	603 429	176 572	30 172	99	704 278	1 514 550
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	-	140	327 262	327 402
Остаток на 31 декабря 2023 г.	21	603 429	176 572	30 172	239	1 031 540	1 841 952
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	-	131	381 075	381 206
Остаток на 31 декабря 2024 г.	21	603 429	176 572	30 172	370	1 412 615	2 223 158

Примечания на страницах с 11 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО СК «Турикум»**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		740 417	1 036 887
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(254 403)	(664 718)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	24	(3 126 378)	(98 671)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		2 742 385	26 868
Оплата комиссионных вознаграждений брокерам и агентам расходов		(95 383)	(45 206)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(27 330)	(8 475)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	24	1 440	5 939
Проценты полученные		381 321	178 097
Проценты уплаченные	32	(979)	(1 297)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(175 880)	(179 974)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(26 039)	(32 737)
Налог на прибыль, уплаченный		(116 417)	(31 232)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		769	(12 738)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		43 523	172 743
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		10	14
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 938)	(2 011)
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(278)	-
Платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(47 160)	(208 190)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(49 366)	(210 187)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	32	(8 465)	(6 431)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(8 465)	(6 431)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(14 308)	(43 875)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		391	2 066
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6	16 262	58 071
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6	2 345	16 262

Примечания на страницах с 11 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Страховая компания «Турикум» (далее – «Компания», «АО СК «Турикум»») и ее дочерних компаний ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ», MCHJ «THURICUM CIS», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Основная деятельность страховщика

Основная деятельность Группы – оказание страховых услуг. Группа осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных ЦБ РФ. Перечень страховых услуг, предоставляемых Группой, включает в себя страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование от несчастного случая, страхование грузов. **АО СК «Турикум»** до 08 июля 2022 года включительно входила в Группу компаний Zurich Insurance Group (далее – Группа Цюрих). Компания является акционерным обществом, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации 28 августа 1992 года. Компания зарегистрирована за основным государственным регистрационным номером 1027739420565, свидетельство о государственной регистрации выдано 21 октября 2002 года Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москва. Ранее Общество имело следующие наименования: АО СК «Цюрих», АО «Цюрих надежное страхование», ЗАО Страховая компания «Цюрих», ЗАО Страховая компания «Цюрих-Русь», «Западное Русское страховое акционерное общество (закрытого типа) «Вестроссо». В связи с изменением состава акционеров и выходом Компании из Группы Цюрих 02 августа 2022 года в Межрайонной инспекции ФНС № 46 по г. Москва была зарегистрирована смена названия Компании на АО СК «Турикум».

01 июня 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило кредитный рейтинг АО СК «Турикум» на уровне ruA+. 23 мая 2024 года «Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг Компании на уровне ruA+.

В 2023 году в связи с изменением юридического адреса Компании были переоформлены лицензии, указанные ниже:

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности

1. лицензия СЛ № 0212 от 21 июня 2023 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; без ограничения срока действия;
2. лицензия СИ № 0212 от 21 июня 2023 года на осуществление добровольного имущественного страхования; без ограничения срока действия;
3. лицензия ПС № 0212 от 21 июня 2023 года на осуществление перестрахования без ограничения срока действия.

16 февраля 2015 года Компанией было учреждено дочернее общество ООО «ЦЮРИХ РИСК КОНСАЛТИНГ РУ» с 100% долей участия. 13 июля 2022 года МИ ФНС России по ЦОД была зарегистрирована смена названия Общества 1 на ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ».

ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ» (далее «Общество 1») оказывала услуги риск-инжиниринга клиентам Компании, а также до 08 июля 2022 оказывала услуги риск-инжиниринга компаниям Группы Цюрих. Общество 1 зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером №1157746107639, свидетельство о государственной регистрации выдано 17 февраля 2015 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москва.

14 октября 2022 года Компанией было учреждено дочернее общество MCHJ «THURICUM CIS» с 100% долей участия. MCHJ «THURICUM CIS» (далее «Общество 2») зарегистрировано в Республике Узбекистан, свидетельство о государственной регистрации за номером 1991189 выдано 17 октября 2022 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москва. Общество 2 оказывает консультационные услуги по анализу ценообразования в корпоративных видах страхования, услуги по анализу страховых рисков, услуги по управлению и внедрению административных и бизнес-процессов с использованием программного обеспечения, услуги по обработке данных с использованием программного обеспечения, а также сопутствующие консалтинговые и маркетинговые услуги.

1. Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года собственниками Группы являлись только физические лица - резиденты Российской Федерации. Ни у одного из собственников нет существенного влияния на Группу.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Группы: 109147, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Таганский, ул. Таганская, д. 17-23.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в Группе было занято 44 сотрудника (31 декабря 2023 года: 44 сотрудника).

Валюта представления отчетности.

Валютой представления, использованной в ходе подготовки данной консолидированной финансовой отчетности, является российский рубль. Функциональной валютой российских компаний Группы является российский рубль и узбекский сум для узбекской компании. Руководство полагает, что российский рубль отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, определяющих деятельность Группы в России. При пересчете в российские рубли все активы и обязательства иностранной дочерней компании, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, были пересчитаны по курсу обмена валют, действующему на дату консолидированного отчета о финансовом положении. Все статьи доходов и расходов, а также элементы чистых активов, приходящихся на участников, были пересчитаны по курсам, действовавшим на даты совершения соответствующих операций или по курсу, усредняющему валютные курсы в течение отчетного периода. Курсовая разница, получившаяся в результате пересчета, отражена в составе резерва накопленных курсовых разниц. Движения денежных средств пересчитываются по валютным курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или на основе среднего валютного курса за период. Финансовая информация, представленная в российских рублях, была округлена до целых тысяч рублей. Если не указано иное, данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения

Продолжающийся в 2024 году конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и другие страны вводили новые санкции в отношении российских государственных и коммерческих организаций. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В 2024 году валютные курсы по отношению к рублю выросли по сравнению с уровнем по состоянию на 31 декабря 2023 года. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России повысил ключевую ставку во втором полугодии 2023 года с 7,5% до 16%, в июле 2024 года – до 18%, в сентябре 2024 года – до 19% и в октябре 2024 года – до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. В ноябре 2024 года США ввели санкции в отношении Банка ГПБ (АО), который является единственным уполномоченным банком, через который осуществляются расчеты за поставку природного газа иностранными покупателями.

В текущей микро - и макроэкономической ситуации Группа продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Группу и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности у Группы по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Группы могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятности их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

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

Основы составления отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и консолидированной финансовой отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Руководство Группы приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия (см. Примечание 1) представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса.

Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени распределения пакетов других держателей прав голоса.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо, а) по справедливой стоимости либо, б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

проанализирует правильность их оценки.

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

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только затраты не могут быть возмещены. Там, где необходимо, учетная политика дочерней компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы. Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы производит ряд расчетных оценок и формирует ряд допущений, связанных с отражением активов и обязательств, а также раскрытием информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от таких расчетных оценок. Наиболее значительные оценочные данные и существенные допущения, используемые руководством Группы при подготовке консолидированной финансовой отчетности, включают в себя оценку резерва убытков.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Для всех типов рисков Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков.

Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта.

Далее выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам страхования, имеющим относительно стабильную динамику урегулирования убытков.

Метод цепной лестницы в меньшей степени применим в случаях, когда Группа не имеет длительной истории работы со страховыми претензиями по конкретному виду страхования. Кроме того, этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более поздней стадии развития.

Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценки, основанной на предположении об убыточности, и оценки, основанной на опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные по выплаченным или понесенным убыткам по состоянию на текущую дату. Результаты обеих оценок усредняются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду страхования зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе экспертной оценки. Величина резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных убытков этого периода (урегулированных и не урегулированных).

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков (РУУ) начисляется на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков определяется на основании рассчитанного отношения фактически понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат, с учетом того, что по заявленным, но не урегулированным убыткам часть косвенных расходов понесена (см. Примечание 35). Крупные убытки могут исключаться из формирования резерва косвенных расходов на урегулирование убытков.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Группа классифицирует измерение справедливой стоимости финансовых инструментов, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость вводных данных, используемых для рыночной оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1 – включает оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

Уровень 2 – включает оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

Уровень 3 – включает оценки, которые являются не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Определённые активы и обязательства не включены в данный анализ по разумному допущению о равенстве балансовой и справедливой стоимости.

К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, а также основные средства.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов,

3. Принципы учетной политики (продолжение)

или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения эффективной процентной ставки на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2024 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 101.6797 рубль за 1 доллар США, 106.1028 рублей за 1 евро, 78.6965 рублей за 10 000 узбекских сумов (31 декабря 2023 года: 89.6883 рубля за 1 доллар США, 99.1919 рублей за 1 евро, 72.6882 рубля за 10 000 узбекских сумов).

Непрерывность деятельности. При формировании учетной политики предполагаются допущения имущественной обособленности, непрерывности деятельности Группы, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства представляют собой суммы на банковских счетах Группы, денежные средства в пути и процентные депозиты,

3. Принципы учетной политики (продолжение)

в том числе депозиты «овернайт», которые могут быть конвертированы в денежные средства, используемые в операционных целях, которые могут быть отозваны Группой в любое время без предварительного уведомления или возникновения штрафных санкций, уменьшающих основную сумму депозита или сумму начисленного дохода. Все краткосрочные банковские депозиты, кроме депозитов «овернайт», включены в состав депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства с ограничениями к использованию не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную дату.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

Группа применяет методы индивидуальной оценки обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по финансовым активам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания убытка от обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для полного или частичного возмещения и после определения окончательной суммы убытка.

Группа прекращает признавать финансовые активы:

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или,
- когда Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Группе услуг.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с страхователями и перестраховщиками.

Финансовая дебиторская задолженность, не связанная с производными финансовыми инструментами, учитывается по методу начисления, не имеет котировок на открытом рынке и подлежит погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Если Группа обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Группа формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа получает свидетельства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, применяя методы и оценки, схожие с методами и оценками, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости, но с учетом специфики основной деятельности Группы.

Группа регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат рассчитывается индивидуально по контрагентам, формирующим дебиторскую задолженность и предоплаты. Классы дебиторской задолженности группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска с учетом специфики основной деятельности Группы.

Классы, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты, включают:

- дебиторскую задолженность по договорам страхования;
- дебиторскую задолженность по договорам принятого и переданного перестрахования;
- финансовую дебиторскую задолженность;
- нефинансовую дебиторскую задолженность и предоплаты.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Группой и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Займы полученные. Заемные средства, полученные от других компаний, отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором

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.

Группа арендует помещения. Арендный договор признается активом в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Группа в течение срока аренды равномерно относит на расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, платежи по договорам операционной аренды, за исключением расходов на приобретение услуг. Актив в форме права пользования, который был признан по первоначальной стоимости и обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае:

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

Последующий учет активов и обязательств по аренде. После даты начала аренды Группа на ежемесячной основе оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. Группа переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием процентной ставки, привлечения арендатором дополнительных заемных средств.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства, включающие кредиторскую задолженность, классифицируются как обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Группа не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Группы погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Группы перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением

3. Принципы учетной политики (продолжение)

договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированной финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования. Группа заключает контракты, которые содержат страховой риск. Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Группа классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания.

В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Описание страховых продуктов. Группа принимает на страхование следующие страховые риски и продукты:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование грузов;
- страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам и другие.

Страхование от несчастных случаев заключается в выплате Группе компенсации за ущерб, нанесенный здоровью клиента в результате несчастных случаев, включая травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности или смерть застрахованного лица.

Страхование имущества заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов.

Страхование грузов заключается в принятии Группой на страхование имущественных интересов страхователей, связанных с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Страхование предпринимательских и финансовых рисков заключается в принятии Группой на страхование имущественных интересов страхователя, связанных с неполучением прибыли или дохода. Клиенты получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события.

Страхование ответственности защищает клиентов Группы от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает как контрактные, так и не предусмотренные контрактом события. Стандартная предлагаемая защита – для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование – это комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, которые признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования.

Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые доходы корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни – это расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, которые признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива.

Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование.

При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. ОАР отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

На конец каждого отчетного периода производится анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому виду страхования для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок.

Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату проводится проверка адекватности обязательств для обеспечения достаточности страховых резервов по заключенным договорам страхования за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов.

При осуществлении таких проверок используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков, включающие оценку убытков, расходов на урегулирование убытков и администрирование договоров.

Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания ОАР, а в случае недостаточности ОАР формируется резерв на убытки, возникающие в результате проверки на предмет адекватности обязательства. Обесценение ОАР и начислений по результатам проверки адекватности обязательств в будущем не восстанавливается.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Группой, включаются в состав дебиторской задолженности.

Оценочное доначисление премии отражается на соответствующем счете в разрезе линий бизнеса, к которым относится данное доначисление. Дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем

3. Принципы учетной политики (продолжение)

страхование жизни, представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Группой, так и по договорам страхования, заключенным через посредников.

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования; уменьшается на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении страховой премии; уменьшается на сумму поступившей от страхователя страховой премии или учтенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму задолженности, перенесенной на счет учета расчетов с агентами и брокерами на основании отчета посредника о сумме собранной со страхователей страховой премии; уменьшается на сумму удержанного страхового возмещения по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, представляет задолженность перестрахователя: по перечислению премии, причитающейся Группе, по перечислению доли Группы в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Дебиторская задолженность по премиям отражается в момент и в сумме признания соответствующего дохода в виде премии по договорам, принятым в перестрахование. При этом дебиторская задолженность уменьшается на сумму признанных расходов от перестраховочной комиссии за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику.

Дебиторская задолженность по перечислению Группе ее доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению Группе ее доли в доходах от получения имущества и (или) годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности на индивидуальной основе.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе соответствующего резерва под обесценение.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование; уменьшается на сумму изменения премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, принятым в перестрахование; уменьшается на сумму полученной от перестрахователя премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму, зачетную против кредиторской задолженности Группы перед перестрахователем на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете; уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении дебиторской задолженности перестрахователя.

Дебиторская задолженность по договорам, переданным в факультативное перестрахование, представляет задолженность перестраховщика:

- по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков,
- по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Дебиторская задолженность перестраховщика по перечислению его доли в произведенных страховых выплатах и прямых расходах на урегулирование по договорам, переданным в перестрахование, отражается в

3. Принципы учетной политики (продолжение)

момент и в сумме признания соответствующих доходов. Дебиторская задолженность по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Если Группа обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Группа формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Группой и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

На каждую отчетную дату Группа определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни (далее – дебиторская задолженность), которые включают: дебиторскую задолженность по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование; дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами.

Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.

Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет:

- сумму, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора;
- сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; или
- сумму авансов по страховым премиям по договорам страхования.

Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни признается: в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.

Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, представляет задолженность Группы:

- по перечислению его доли в убытках (в случае, расчетов на нетто-основе) и расходах на урегулирование убытков, понесенных перестрахователем;
- по возврату перестрахователю премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора перестрахования, а также;
- по оплате брокерам и агентам суммы начисленных вознаграждений.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность по перечислению доли Группы в произведенных перестрахователем выплатах (в случае, расчетов на нетто-основе) и понесенных расходах на урегулирование убытков отражается в момент и в сумме признания соответствующих расходов.

Кредиторская задолженность по возврату премии, при расторжении договора перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перестраховочной комиссии признается только в случае, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате Группе. Такая кредиторская задолженность признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по выплате перестрахователю тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, представляет задолженность: по премиям, подлежащих по уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование; по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Кредиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику, отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода в виде премии по договорам, переданным в перестрахование.

При этом кредиторская задолженность уменьшается на сумму признанных доходов от перестраховочной комиссии, а также на сумму доли перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков и сумме по возврату Группе премии, оплаченной по договорам облигаторного перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Порядок признания, классификации, оценки, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

На каждую отчетную дату в полном объеме отражаются страховые резервы, сформированные по наилучшей оценке в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».

- Резерв незаработанной премии;
- Резервы убытков:
 - резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ),
 - резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ),
 - резерв прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ),
 - резерв косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ),
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за отчетный период, которые относятся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной оставшемуся сроку действия договора основе. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы развернуто.

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), оценочную величину резерва прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ), оценочную величину резерва косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий, расходов по урегулированию претензий прошлых лет и оценки будущих поступлений по суброгации. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются.

Изменения размера резервов убытков отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и её урегулированием.

РПРУУ также, как и РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов. Признание обязательств по РПРУУ прекращается, если обязательство погашается или аннулируется.

Оценочная величина расходов по урегулированию убытков (РУУ) отражена в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе резервов убытков.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков определяется на основании рассчитанного отношения фактически понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат, с учетом того, что по заявленным, но не урегулированным убыткам часть косвенных расходов понесена. Крупные убытки могут исключаться из формирования резерва косвенных расходов на урегулирование убытков. Размер РКРУУ регулярно проверяется и пересматривается также, как и РПНУ.

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года.

Для оценки РНР Группа использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

На конец каждого отчетного периода списываются страховые резервы, сформированные на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются страховые резервы, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

В бухгалтерском учете Группы в полном объеме отражается доля перестраховщиков в страховых резервах.

На конец каждого отчетного периода списывается доля перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода и начисляется доля перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанная на конец текущего отчетного периода.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что сам резерв, и доводится до наилучшей оценки.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв. Доля перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что и сами резервы. Доля перестраховщиков в резервах убытков отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв.

Активы по договорам исходящего перестрахования включают дебиторскую задолженность по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Группа производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Группа снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату подписания договора страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования.

Премии по договорам страхования включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий по договорам страхования, подлежащих получению по тем заключенным договорам страхования, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах.

Возвраты оплаченной страховой премии вычитаются из состава брутто-премий.

Доходы и расходы по страховым премиям по прямым договорам страхования включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования, а также возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении
 - увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но по которым на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду, Группа на дату составления консолидированной финансовой отчетности производит оценку премий по договорам, по которым на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании условий каждого договора страхования, находящегося на дату составления консолидированной финансовой отчетности в процессе согласования между Группой и страхователем.

Сумма оценки премии пересматривается в учете в момент признания договора страхования, а также изменения или сторнирования оценки страховой премии.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

В Группе установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания премии по факультативным договорам, принятым в перестрахование:

Для краткосрочных договоров с установленной датой начала ответственности, признаются на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату акцепта в полной сумме премии, предусмотренной по договору, на основании договора перестрахования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам, принятым в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных
- перестрахователем, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

На дату составления консолидированной финансовой отчетности Группа производит оценку премии к доначислению по договорам, принятым в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Группе для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Премии по перестрахованию признаются в качестве расхода в сумме, определяемой исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним

3. Принципы учетной политики (продолжение)

получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Порядок отражения премии по договорам, переданным в перестрахование, зависит от формы перестрахования – облигаторное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного.

Премия по договорам, переданным в перестрахование, признается в текущем отчетном периоде той же датой, что и премия по прямым договорам страхования. В случае, если отчетный период закрыт для ввода, датой признания премии является 1-й день следующего отчетного периода.

На дату составления консолидированной финансовой отчетности Группа производит оценку премии к доначислению по договорам, переданным в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Группе для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Доначисления оценки премии, по договорам, переданным в перестрахование, списываются в момент списания оценочного доначисления премии по договорам страхования.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Убытки по страхованию включают в себя все убытки, возникшие в течение года, связанные с ними внутренние и внешние затраты по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков, прочих возмещений.

Страховые выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения, а именно на дату фактической оплаты на основе экспертной оценки суммы ущерба, либо по фактически произведенным затратам на восстановление поврежденного имущества страхователей или третьих сторон.

Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются задолженность страхователя по оплате очередного взноса, удержанная из выплаченного страхового возмещения.

Расходы по урегулированию убытков включают две категории расчетов по претензиям:

- расходы, непосредственно связанные с определённой претензией (прямые расходы по урегулированию убытков, такие как расходы на услуги независимых экспертов);
- расходы, связанные с расчетами по претензиям, которые нельзя отнести к определённой претензии (косвенные расходы по урегулированию убытков, включающие в себя расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы периодов отсутствия на работе, другие вознаграждения работникам, выполняющих функцию урегулирования убытков; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, с расходов периодов отсутствия на работе работникам, выполняющих функцию урегулирования убытков; расходы по аренде объектов (облачных хранилищ и пр.), используемых для ведения страховой деятельности работниками, выполняющими функцию урегулирования убытков).

Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату фактической оплаты.

Доходы от участия перестраховщиков в выплатах включают:

- долю перестраховщика в выплатах по договорам страхования;
- долю перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование.

Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Группой выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

В Группе установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания доли перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования:

- а) для факультативных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования и по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.
- б) для обязательных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по договорам гражданско-правового характера, заключенным с агентами и расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаклученным договорам.

Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Группа несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, которые нельзя отнести напрямую к конкретным договорам страхования.

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- комиссионные расходы по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы;
- другие аналогичные расходы.

Расходы и доходы по вознаграждениям включают:

- вознаграждения и комиссионные расходы текущего периода, включая уменьшение и увеличение;
- вознаграждения и комиссионных расходов текущего периода;
- увеличение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- уменьшение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- доначисления вознаграждения и комиссионных расходов по договорам страхования и перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Косвенные аквизиционные расходы включают:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы периодов отсутствия на работе, другие вознаграждения работникам, выполняющих функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, периодов отсутствия на работе работникам, выполняющих функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы по членским взносам в профессиональные объединения, союзы, ассоциации страховщиков;

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- расходы по аренде (помещения, облачных хранилищ и пр.), используемых для ведения страховой деятельности работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование.

Аквизиционные расходы признаются в том отчетном периоде, в котором были понесены.

Прямые аквизиционные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования и перестрахования. Распределение косвенных аквизиционных расходов по линиям бизнеса производится пропорционально страховой премии за отчетный период. Сумма, приходящаяся на расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, определяется пропорционально численности вышеуказанных работников к общей численности работников Группы.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование. Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в том отчетном периоде, в котором были получены. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются по линейному методу в течение ожидаемого срока выплаты премий (отложенные комиссионные доходы). Комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование и изменение отложенных комиссионных доходов отражается в составе чистых комиссионных доходов.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- комиссии текущего периода по договорам, переданным в перестрахование, включая уменьшение и увеличение комиссии текущего периода;
- увеличение комиссии прошлых лет;
- уменьшение комиссии прошлых лет;
- доначисления комиссии по договорам перестрахования, в рамках которых передаются риски по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления консолидированной финансовой отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование и с учетом порядка признания премии по договорам, переданным в перестрахование.

В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам. Доход по суброгационным требованиям признается в Группе в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения.

Доля перестраховщиков в доходах по суброгационным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон). Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков признаются на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Группы в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.

Расходы в виде доли перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков признаются единовременно на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Критерии признания, база оценки основных средств. Основным средством Группы признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Группе экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью не более 200 тысяч рублей за единицу, отражаются в учете в составе запасов на счете "Инвентарь и принадлежности" и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию.

Основные средства Группы состоят из мебели и офисного оборудования, компьютеров и сетевого оборудования, транспортных средств, а также прочих основных средств.

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и потерь от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемые налоги. В первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования.

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом остаточной стоимости. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

3. Принципы учетной политики (продолжение)**Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов**

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности применяются следующие сроки полезного использования основных средств и активов в форме права пользования:

Группа основных средств	Срок амортизации, лет
Мебель и офисное оборудование	5-10
Компьютеры и сетевое оборудование	3-6
Прочее	3-7
Активы в форме права пользования	4-5

Порядок признания и последующего учета запасов

В качестве запасов Группой признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий используемых для оказания услуг. Запасы признаются на дату перехода к Группе экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая невозмещаемые налоги. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

Стоимость запасов признается Группой в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. При отпуске запасов в эксплуатацию и ином выбытии применяется оценка - по стоимости каждой единицы.

На отчетную дату Группа производит сравнение балансовой стоимости запасов с чистой ценой продажи. Чистая цена продажи представляет расчетную продажную цену в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Продажная цена определяется с использованием данных о ценах на аналогичные виды запасов, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. В случае превышения балансовой стоимости над чистой ценой продажи, Группа уменьшает балансовую стоимость до уровня чистой цены продажи.

Нематериальные активы

Нематериальным активом Группы признается объект, не имеющий материально-вещественной форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Группе экономические выгоды в будущем;
- Группа имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Группа имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

Объекты, соответствующие определению нематериального актива, стоимостью не более 200 тыс. руб. за единицу, отражаются в учете в составе предоплат и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальный актив принимается Группой к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи нематериального актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Группа прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

Амортизация нематериальных активов

Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования. Аналитический учет амортизации нематериальных активов ведется Группой по инвентарным объектам.

Начисление амортизации по объекту нематериальных активов с конечным сроком полезного использования начинается с даты, когда он становится доступен для использования, т.е. на следующий день после ввода в эксплуатацию.

Амортизация отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

В течение срока полезного использования объекта нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован.

Начисление амортизации по объекту нематериальных активов прекращается, начиная с более ранней из дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Группы, или на дату прекращения его признания.

Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива.

Срок полезного использования определяется при признании объекта нематериального актива, исходя из:

- срока действия прав Группы на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Группа предполагает получать экономические выгоды;
- количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Группа ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Группы.

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

Для целей финансовой отчетности применяются следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий).
- программное обеспечение, созданное самостоятельно – не более 3 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет.

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. Учет вознаграждений работникам включает расходы на заработную плату, социальные взносы, в том числе в государственный пенсионный фонд, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, премии и неденежные льготы, начисленные по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

В состав вознаграждений работникам также включается вознаграждение физическим лицам, не являющимся работниками Группы, физическим лицам, осуществляющим трудовые функции по трудовому договору, в связи с выполнением ими трудовых функций или расторжением договора с ними вне зависимости от формы договора. На конец каждого квартала отражается обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, который оценивается исходя из количества неизрасходованных дней отпуска и фактических расходов на оплату труда, включая отчисления в социальные фонды. Отражение резерва отпусков производится посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва отпусков на отчетную дату. На конец каждого месяца отражается обязательство перед работниками по выплате премий (см. Примечание 18).

Отражение резерва премий на отчетную дату осуществляется посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва премий на отчетную дату.

К прочим расходам на содержание персонала относятся:

- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала.

Другие расходы на содержание персонала представляют не включенные в оплату труда выплаты в пользу работников третьим лицам, в том числе в пользу членов семей работников. В частности, к таким расходам на содержание персонала относятся:

- медицинское страхование работников и их детей;
- оплата обучения, питания и аренда жилого помещения;

Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный месяц.

При признании расходов на оплату труда работникам и прочих расходов на содержание персонала одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Одновременно с признанием или изменением резервов отпусков и премий осуществляется признание или изменение сумм обязательств по оплате страховых взносов в отношении соответствующих будущих выплат работникам.

Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Обязательства включают:

- обязательства, вытекающие из договора,
- обязательства, вытекающие из требований законодательства или правовых норм;

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- обязательства, обусловленные действиями Группы (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания в отношении их исполнения).

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших ранее. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группа потребует отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Прекращение признания оценочного обязательства происходит в следующих случаях:

- полное исполнение Группой обязательств (или признание кредиторской задолженности в отношении данного обязательства, не имеющего неопределенности по сроку или сумме исполнения), в отношении которых этот резерв изначально признан;
- выбытие для урегулирования обязательства ресурсов, содержащих экономические выгоды, более не представляется вероятным.

При прекращении признания неиспользованная сумма списывается со счетов учета балансовой стоимости резерва в корреспонденции со счетами учета доходов от уменьшения соответствующих резервов.

Условное обязательство представляет обязательство:

- наличие, которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного, или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Группы; либо;
- обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

Оценочная величина условных обязательств определяется в порядке аналогичном определению оценочной величины резервов.

Условные обязательства должны пересматриваться на каждую отчетную дату.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. В состав кредиторской задолженности включаются:

- операции по страхованию, перестрахованию,
- операции по брокерским и агентским договорам,
- финансовая и прочая нефинансовая кредиторская задолженность.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Группа прекращает признание кредиторской задолженности тогда и только тогда, когда обязательства Группы погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Группы перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные бездокументарные акции Компании классифицируются как уставный капитал. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости обыкновенных акций на дату регистрации.

Резервный капитал. Согласно Уставу и в соответствии с законодательством РФ, в Компании создается резервный капитал в размере 5% уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера. На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года резервный капитал полностью сформирован.

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал включает невозвратное целевое финансирование, полученное от Группы Цюрих в 2015 году (см. Примечание 21) и не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют, или по существу, вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в прочем совокупном доходе или в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в прочем совокупном доходе или капитале.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы возникают в результате применения разных правил признания, прекращения признания и оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы приводят к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Если уменьшение активов или обязательств при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли, то налоговая база актива или обязательства равна его балансовой стоимости и временная разница не возникает.

Временные разницы рассчитываются до полного списания активов или обязательств, к которым они относятся, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы; прогнозирует ли Группа получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Если Группой не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования.

В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.

Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль, сумма отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. Соответствующее изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам отражается в общем порядке.

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. 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 отчетную дату, 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 отчетную дату.

Порядок отражения дивидендов. Распределение прибыли по итогам финансового года осуществляется на основании соответствующих решений акционеров Группы.

Порядок отражения процентных и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или

3. Принципы учетной политики (продолжение)

дисконты.

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

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 35.

Корректировки к консолидированной финансовой отчетности после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить корректировки в консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа следовала учетной политике и использовала методы расчета, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2023 год, за исключением применения новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Ниже рассматриваются основные аспекты влияния новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2024 года:

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к операциям купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке операций купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Соглашения о финансировании поставок. 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). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

(IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У. Соответственно, Группа планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - с 1 января 2025 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее годовую консолидированную финансовую отчетность.

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

Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	AAA-AA	BBB - B	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Банковские депозиты	3 247 241	3 257 899	-	-	3 257 899	-
Прочие займы и дебиторская задолженность	131 124	6 902	79 438	61 374	147 714	124 222
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 345	1 164	1 181	-	2 345	1 181
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 380 710	3 265 965	80 619	61 374	3 407 958	125 403

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

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	AAA-AA	BBB - B	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Банковские депозиты	3 129 245	3 184 515	-	-	3 184 515	-
Прочие займы и дебиторская задолженность	218 508	98 841	-	125 551	224 392	119 667
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 262	14 962	1 300	-	16 262	1 300
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 364 015	3 298 318	1 300	125 551	3 425 169	120 967

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту, оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Группа воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У. Соответственно, Группа планирует впервые применить этот стандарт с 1 января 2025 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее годовую консолидированную финансовую отчетность.

В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У Группа начала применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года.

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа осуществляет в соответствии с пп. 7.2.15 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2025 года, при представлении сравнительной информации по финансовым активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетные периоды 2025 года.

Применение данных стандартов потребовало от Группы значительной подготовки:

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Проведены тренинги и обучающие семинары для работников Группы;
- Проведен анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проведена их классификация и сегментация;
- Проведены анализ текущих бизнес-процессов и оценка влияния требований нового стандарта на существующие системы и бизнес-процессы;
- Разработана методология оценки договоров страхования и перестрахования, которая включает оценку денежных потоков, определение ставки дисконтирования и прочих актуарных допущений, расчет рисков поправки на нефинансовый риск, расчет маржи за предусмотренные договором услуги, подход к аллокации расходов, связанных с выполнением договоров страхования, подход к выбору модели учета, а также выбору метода перехода;
- Разработаны дополнения во внутренние документы Компании по учету изменений, в связи с применением данных стандартов;
- Адаптация ИТ-продукта.

По текущим оценкам Группы влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» приведет к уменьшению нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2025г. на сумму 4 653 тысячи рублей. В связи с уточнением актуарных оценок Группа продолжает проводить оценку влияния от перехода на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

5. 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:

Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация невозможна. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на годовую консолидированную финансовую отчетность.

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

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. Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на годовую консолидированную финансовую отчетность.

5. Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования

организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто».

Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на годовую консолидированную финансовую отчетность.

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

Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).

Положения Банка России № 726-П (утверждено в 2020 году), № 728-П (утверждено в 2020 году), № 803-П (утверждено в 2022 году), № 775-П (утверждено в 2021 году) вступают в силу с 1 января 2025 года. Данные нормативные акты разработаны в связи с применением с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и вводят новый порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Группа признает, что новые положения окажут существенное влияние на ее годовую консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит количественный анализ влияния, документирование учетной политики, развитие моделей целевой операционной системы, а также развитие актуарной методологии совместно с анализом требований МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

6. Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства и их эквиваленты**

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Денежные средства на расчетных счетах	2 345	16 262
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
Итого	2 345	16 262

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы были остатки денежных средств в двух кредитных организациях с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 2 000 тысячи рублей. (31 декабря 2023 года: в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 14 500 тысяч рублей). Совокупная сумма этих остатков составляла 2 089 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 14 582 тысячи рублей), или 89 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: 90 процентов).

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 35.

Справедливая стоимость денежных средств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года примерно равна их балансовой стоимости и представлена в Примечании 37.

Сверка сумм, содержащихся в консолидированном отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении	2 345	16 262
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств	2 345	16 262

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	896	13 302
приобретение активов	896	16 952
поступления от реализации и погашения активов	-	(3 650)
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	(896)	(13 302)
привлечение прочих заемных средств	(896)	(16 952)
возврат прочих заемных средств	-	3 650

В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

- приобретение и выбытие активов, относящихся к категории активы в форме права пользования по договору аренды нежилого помещения (Примечание 12, Примечание 32);
- привлечение прочих заемных средств в виде обязательств по аренде, возникших в результате применения стандарта МСФО (IFRS) «Аренда» (Примечание 16).

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

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

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 257 899	-	3 257 899	-	3 257 899
Итого	3 257 899	-	3 257 899	-	3 257 899

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

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 184 515	-	3 184 515	-	3 184 515
Итого	3 184 515	-	3 184 515	-	3 184 515

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы были остатки депозитов и прочих размещенных средств в семи кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 2 700 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: в семи кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 2 600 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла на 31 декабря 2024 года 2 744 773 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года: 2 682 778 тысяч рублей), или 84 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: 84 процента).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 35.

Справедливая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 37.

Анализ депозитов в банках по валюте, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35.

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	8,5% - 23,9%	12 – 741 дней	6,0% - 21,78%	12 – 737 дней

На 31 декабря 2024 года процентная ставка по депозитам в кредитных организациях в российских рублях составляет 8,5%-23,9% годовых (на 31 декабря 2023 года процентная ставка по депозитам в банках в российских рублях составляет 6,0%-21,78% годовых).

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	130 283	218 145
Итого	130 283	218 145

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 35.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)**Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни**

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	55 071	119 966
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	82 200	1 106
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	9 602	102 957
Резерв под обесценение	(16 590)	(5 884)
Итого	130 283	218 145

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 15. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2024 года было шесть дебиторов (на 31 декабря 2023 года: восемь дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 4 000 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 119 059 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 169 320 тысяч рублей), или 91 процент от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2023 года: 76 процентов).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 37. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни в разрезе валют, раскрывается в Примечании 35.

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2024 года**

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	841	-	841	-	841
Итого	841	-	841	-	841

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	363	-	363	-	363
Итого	363	-	363	-	363

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 37 настоящего приложения.

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 15.

Анализ по валюте и срокам погашения, а также анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 35.

10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	361 405	(219 150)	142 255	681 055	(452 896)	228 159
Резервы убытков	1 989 862	(1 860 490)	129 372	5 760 231	(5 669 303)	90 928
Резерв расходов на урегулирование убытков	75 577	(16 766)	58 811	84 702	(31 669)	53 033
Итого	2 426 844	(2 096 406)	330 438	6 525 988	(6 153 868)	372 120

В составе страховых обязательств Группы признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно рассматриваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Группы по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Группы по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
 - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Группы по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков и доле перестраховщика в резерве убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 35.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 35.

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	681 055	(452 896)	228 159	627 598	(605 298)	22 300
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	746 059	(376 675)	369 384	916 363	(593 613)	322 750
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 065 709)	610 421	(455 288)	(862 906)	746 015	(116 891)
На конец отчетного периода	361 405	(219 150)	142 255	681 055	(452 896)	228 159

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования (сострахования), перестрахования Группа производит методом "pro rata temporis". Наиболее существенным с точки зрения оценки величины резервов является актуарное предположение о равномерности распределения риска.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	5 760 231	(5 669 303)	90 928	6 314 919	(6 237 478)	77 441
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	211 285	(203 746)	7 539	428 025	(374 168)	53 857
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(855 276)	913 170	57 894	(884 042)	859 473	(24 569)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(3 126 378)	3 099 389	(26 989)	(98 671)	82 870	(15 801)
На конец отчетного периода	1 989 862	(1 860 490)	129 372	5 760 231	(5 669 303)	90 928

В 4 квартале 2022 года Группа получила заявление о крупном страховом событии, пожаре в торговом центре. В 2024 году Группа частично урегулировала данный убыток. Сумма страхового возмещения, выплаченного в 2024 году, составила 2 619 115 тысяч рублей, доля перестраховщиков в выплате составила 2 616 447 тысяч рублей. На текущий момент Группа находится в стадии получения дополнительной информации о страховом событии по неурегулированной части убытка.

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод цепной лестницы, метод Борнхюттера-Фергюссона и метод простой убыточности.

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

- оценка величины заявленных неурегулированных убытков является достаточно точной;
- в процессе урегулирования убытков не произойдет изменений, которые могут оказать существенное влияние на коэффициенты развития;

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

- уровень убыточности по каждой линии бизнеса не будет существенно отличаться от среднего уровня, который наблюдался в течение последних лет.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	84 702	(31 669)	53 033	58 477	(27 321)	31 156
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	3 420	(1 536)	1 884	37 533	(9 920)	27 613
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	38 062	(6 930)	31 132	13 426	(1 531)	11 895
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(50 607)	23 369	(27 238)	(24 734)	7 103	(17 631)
На конец отчетного периода	75 577	(16 766)	58 811	84 702	(31 669)	53 033

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Группой расходов на урегулирование убытков.

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков (РУУ) начисляется на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов. Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков определяется на основании рассчитанного отношения фактически понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат, с учетом того, что по заявленным, но не урегулированным убыткам часть косвенных расходов понесена. Крупный убыток по имущественному страхованию и страхованию по риску перерыва в производстве исключен из формирования резерва косвенных расходов на урегулирование убытков.

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде				69	-	69
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	1 440	1 000	440	5 939	(5 414)	525
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(1 440)	(1 000)	(440)	(6 008)	5 414	(594)
На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

Сумма будущих поступлений вследствие прошлых событий по суброгации и регрессам (ПСП) на 31 декабря 2024 года не формируется.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года резерв неистекшего риска не формируется. Проверка достаточности резерва незаработанной премии проводится по страховому портфелю Группы в совокупности исходя из показателей нетто от перестрахования.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	605 021	878 361	650 921	6 373 395	5 844 932
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2020 год	105 636	-	-	-	-
2021 год	195 092	205 777	-	-	-
2022 год	189 840	205 857	82 809	-	-
2023 год	196 758	215 045	102 110	56 649	-
2024 год	196 867	215 255	236 634	3 068 417	3 136 030
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	201 484	219 872	366 240	4 781 417	4 976 354
2020 год	386 339	-	-	-	-
2021 год	274 891	423 273	-	-	-
2022 год	205 032	249 137	325 328	-	-
2023 год	202 207	231 197	333 775	5 502 778	-
2024 год	201 484	219 872	366 240	4 781 417	4 976 354
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	403 537	658 489	284 681	1 591 978	868 578
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	66,70%	74,97%	43,74%	24,98%	14,86%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Группы установлено, что резерв убытков, сформированный Группой на 31 декабря 2019 года – 31 декабря 2023 года, оказался достаточен для исполнения Группой соответствующих обязательств. Значительный в абсолютном выражении избыток резерва убытков, сформированного на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года, обусловлен переоценкой на 31 декабря 2023 года на основании документов крупного заявленного имущественного убытка, произошедшего в 2022 году.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	27 699	52 700	39 502	108 596	143 960
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2020 год	14 453	-	-	-	-
2021 год	24 538	23 470	-	-	-
2022 год	27 224	27 140	14 897	-	-
2023 год	27 355	27 832	19 996	16 515	-
2024 год	27 356	27 832	20 084	38 198	518
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	28 170	30 578	33 148	104 386	54 934
2020 год	33 276	-	-	-	-
2021 год	29 803	38 557	-	-	-
2022 год	32 369	36 263	49 486	-	-
2023 год	28 272	29 253	26 114	95 922	-
2024 год	28 170	30 578	33 016	104 585	89 026
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(471)	22 122	6 486	4 011	54 934
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-1,70%	41,98%	16,42%	3,69%	38,16%

В таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом за пять лет, исключая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в

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

перестрахование. Величина расходов на урегулирование убытков определена пропорциональным методом, исходя из доли расходов в величине оплаченных убытков. По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Группы установлено, что резерв убытков, сформированный Группой на 31 декабря 2019 года – 31 декабря 2023 года в целом, оказался достаточен для исполнения Группой соответствующих обязательств. Отрицательное развитие нетто-резервов, сформированных на отчетные даты ранее 1 января 2022 года, представляет эффект от расторжения договоров перестрахования в результате подписания соглашения о коммутации в 2022 году. Ожидается, что резерв убытков, сформированный на 31 декабря 2023 года, окажется достаточным для исполнения Группой соответствующих обязательств.

11. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2022 года	13 862	13 862
Накопленная амортизация	(23)	(23)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2022 года	13 839	13 839
Поступление	1 964	1 964
Амортизационные отчисления	(1 653)	(1 653)
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2023 года	15 826	15 826
Накопленная амортизация на 31 Декабря 2023 года	(1 676)	(1 676)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2023 года	14 150	14 150
Амортизационные отчисления	(3 162)	(3 162)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2024 года	10 988	10 988
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2024 года	15 826	15 826
Накопленная амортизация на 31 Декабря 2024 года	(4 838)	(4 838)

В 2023 году Группа приняла в состав нематериальных активов программное обеспечение для ведения бухгалтерского и страхового учета на базе продуктов 1С.

12. Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения основные средства	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2023 года	70 641	14 395	-	1 834	1 572	88 442
Накопленная амортизация	(59 559)	(13 612)	-	(1 834)	(1 237)	(76 242)
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	11 082	783	-	-	335	12 200
Поступление	20 122	-	-	-	-	20 122
Выбытие	(3 650)	-	-	-	-	(3 650)
Амортизационные отчисления	(11 361)	(386)	-	-	(181)	(11 928)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	16 193	397	-	-	154	16 744
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	20 122	13 958	-	1 834	1 508	37 422
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	(3 929)	(13 561)	-	(1 834)	(1 354)	(20 678)
Поступление	896	-	418	-	-	1 314
Перевод в основные средства из капитальных вложений	140	278	(418)	-	-	-
Амортизационные отчисления	(7 022)	(346)	-	-	(89)	(7 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	10 207	329	-	-	65	10 601
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2024 года	21 158	14 123	-	1 834	1 508	38 623
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 года	(10 951)	(13 794)	-	(1 834)	(1 443)	(28 022)

В 2024 и 2023 годах в составе Основных средств в графе «Земля, здания и сооружения» Группой отражен актив в форме права пользования на офисное помещение по заключенным договорам аренды офиса.

13. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	43 015	47 114
Итого	43 015	47 114

Группа капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 25.

Изменение отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлено в таблице ниже.

13. Отложенные аквизиционные доходы и расходы (продолжение)

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	47 114	55 515
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(4 099)	(8 401)
отложенные аквизиционные расходы за период	80 425	58 177
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(84 524)	(66 578)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	43 015	47 114

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, отложенные аквизиционные расходы были сформированы за счет капитализируемых комиссионных расходов по агентским и брокерским договорам, непосредственно связанные с заключением договоров страхования и входящего перестрахования.

Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	2 966	8 367
Итого	2 966	8 367

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным Группой доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Группы в течение срока действия договора перестрахования.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 25.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже:

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	8 367	325 765
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(5 401)	(317 398)
отложенные аквизиционные доходы за период	12 349	41 591
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(17 750)	(358 989)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	2 966	8 367

14. Прочие активы и запасы

Прочие активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	351	321
Расчеты с персоналом	50	31
Расчеты по социальному страхованию	1	5
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 784	4 680
Итого	7 186	5 037

Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Виды запасов		Итого
	Материалы	Инвентарь и принадлежности	
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	-	-	-
Поступление (создание)	478	947	1 425
Признание в составе расходов	(478)	(947)	(1 425)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	-	-	-
Поступление (создание)	817	1 404	2 221
Признание в составе расходов	(817)	(1 404)	(2 221)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	-	-	-

15. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	673	4 093	4 766
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(159)	-	(159)
Прочие движения	148	1 129	1 277
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	662	5 222	5 884
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	10 096	-	10 096
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(149)	-	(149)
Прочие движения	69	690	759
Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	10 678	5 912	16 590

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года сформирован резерв под обесценение дебиторской задолженности нескольких иностранных перестраховщиков по досрочно расторгнутым в 2022 году договорам факультативного перестрахования. Расторжение договоров перестрахования было осуществлено в связи с включением страхователей/ их конечных бенефициаров по прямым договорам страхования, риски по которым были переданы в перестрахование, в санкционные списки иностранных государств. Группа оценивает вероятность возврата дебиторской задолженности как низкую.

16. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Обязательства по аренде	8 614	14 197
Итого	8 614	14 197

16. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы не было привлеченных займов.

В Примечании 37 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2023 года	7 266	8 478	15 744
За вычетом будущих финансовых выплат	(1 069)	(478)	(1 547)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2023 года	6 197	8 000	14 197
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2024 года	7 824	1 304	9 128
За вычетом будущих финансовых выплат	(499)	(15)	(514)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2024 года	7 325	1 289	8 614

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Наименование Показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	9.38%	31.мая.2026	9.38%	31.мая.2026

Информация о процентных ставках и сроках погашения за 2024 год и 2023 год представлена в отношении договора аренды офиса (Примечание 32).

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	793 511	1 159 547
Итого	793 511	1 159 547

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 35.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	10 900	13 065
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	750 089	1 100 985
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	32 522	45 497
Итого	793 511	1 159 547

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 37.

Значительную сумму кредиторской задолженности по договорам перестрахования составляет кредиторская задолженность по уплате перестраховочной премии перестраховщикам-нерезидентам. В связи с

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

продолжающими действовать на 31 декабря 2024 года требованиями и ограничениями Федерального закона № 55-ФЗ указанная задолженность может быть погашена не ранее 1 января 2026 года.

У Группы нет кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек.

Анализ по валюте и срокам погашения кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 35.

18. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами

Долгосрочные вознаграждения в 2024 и 2023 годах не начислялись и не выплачивались.

19. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Судебные иски	Итого	Судебные иски	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	3 747	3 747	14 303	14 303
Создание резервов	-	-	3 861	3 861
Использование резервов	(3 747)	(3 747)	(14 233)	(14 233)
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	(184)	(184)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-	3 747	3 747

На 31 декабря 2023 года Группа сформировала резерв по гражданскому судебному иску, связанный с административными расходами Группы. В 2024 году сформированный ранее резерв полностью использован.

20. Прочие обязательства

Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Расчеты с персоналом	42 791	43 543
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 285	1 687
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	377	458
Итого	45 453	45 688

Расчеты с персоналом по состоянию на 31 декабря 2024 года включают обязательства перед работниками по выплате премий в сумме 41 162 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: 41 296 тысяч рублей). Данные обязательства рассчитаны с учетом финансового положения Группы, результатов ее деятельности за 2024 год. Также в состав расчетов с персоналом включено обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в сумме 1 546 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 2 247 тысяч рублей).

21. Капитал

Наименование показателя	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2022 года	685 715 000	0.88	603 429
На 31 декабря 2023 года	685 715 000	0.88	603 429
На 31 декабря 2024 года	685 715 000	0.88	603 429

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 603 429 тысяч рублей).

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции Группы были полностью оплачены. Все обыкновенные акции Группы имеют номинальную стоимость 0,88 рублей за одну акцию на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 0,88 руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не имеет привилегированных акций.

Добавочный капитал сформирован за счет целевого финансирования, полученного от Группы Цюрих на безвозвратной основе, и составляет на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года 176 572 тысячи рублей.

По статье «Прочие резервы» отражается резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2024 года размер резервного капитала составляет 30 172 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года: 30 172 тысячи рублей). В 2024 году отчисления в резервный капитал не производились.

22. Управление капиталом**Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России**

Для выполнения требований регулятора по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала) Компания разработала Методику определения стоимости активов и обязательств для целей формирования отчетности о финансовой устойчивости и платежеспособности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (вступило в силу с 01 января 2023 года) и иных нормативных актов Банка России и Международных стандартов финансовой отчетности. Методика устанавливает порядок определения стоимости собственных средств (капитала). Требования Банка России к величине собственных средств (капитала) также учитываются в иных локальных документах Компании, таких как Перестраховочная политика, Инвестиционная политика и иных документах.

Контроль за выполнением нормативных требований осуществляется на постоянной основе. Подготовка форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России, осуществляется на ежемесячной основе.

Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов

В течение 2024 года и 2023 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к величине собственных средств. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 31 декабря 2024 составляет 3,21 (на 31 декабря 2023 года – 2,70). Минимально допустимое значение: 1,00; пороговое значение: 1,05).

Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений

Нарушений Компанией требований к величине собственных средств (капитала) в 2024 и 2023 годах не выявлено.

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

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	668 740	901 064
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	77 319	15 299
Возврат премий	(55)	-
Итого	746 004	916 363

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Премии, переданные в перестрахование	376 675	593 613
Итого	376 675	593 613

24. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 126 378	98 671
Итого	3 126 378	98 671

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Прямые расходы, в том числе:	27 330	8 475
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	26 073	7 378
прочие расходы	1 257	1 097
Косвенные расходы, в том числе:	23 277	16 259
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	22 869	15 800
прочие расходы	408	459
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	50 607	24 734
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(23 369)	(7 103)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	27 238	17 631

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков составляет 23 369 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 7 103 тысячи рублей) и состоит из: доли в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков в сумме 22 166 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 6 078 тысяч рублей), доли в иных расходах на урегулирование убытков в сумме 1 203 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года: 1 025 тысяч рублей).

В состав статьи «Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков» на 31 декабря 2024 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 072 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года: 1 790 тысяч рублей).

Изменение резервов убытков

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Изменение резерва убытков	3 770 369	554 688
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	9 124	(26 225)
Итого	3 779 493	528 463

24. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(3 808 813)	(568 175)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(14 902)	4 348
Итого	(3 823 715)	(563 827)

Информация о движении резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	1 440	5 939
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(1 000)	(5 413)
Итого	440	526

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

Аквизиционные расходы

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Вознаграждение страховым агентам	26 419	33 444
Вознаграждение страховым брокерам	53 968	24 706
Расходы по предстраховой экспертизе	596	472
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	80 317	79 223
Перестраховочные комиссии перестрахователям	37	27
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	1 829	2 441
Итого	163 166	140 313

В состав статьи «Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды» на 31 декабря 2024 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 212 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 11 914 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, составляют 1 829 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 2 441 тысяча рублей) и состоят из расходов на оплату использования ИТ инфраструктуры 1 625 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 2 051 тысяча рублей) и прочих расходов.

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 13.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(4 099)	(8 401)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	5 401	317 397
Итого	1 302	308 996

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 13.

26. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	12 089	1 289
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	701	4 747
Итого	12 790	6 036

27. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	10 096	-
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3 351	-
Итого	13 447	-

28. Процентные доходы

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	407 546	292 283
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	407 546	292 283
Итого	407 546	292 283

29. Общие и административные расходы

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Расходы на персонал	69 855	83 156
Амортизация основных средств	7 457	11 929
Амортизация программного обеспечения	3 162	1 653
Расходы по аренде	2 109	3 122
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 378	2 545
Расходы по страхованию	1 200	971
Расходы на рекламу и маркетинг	1 003	738
Расходы на юридические и консультационные услуги	5 158	7 605
Расходы на создание резервов - оценочных начислений	-	3 677
Представительские расходы	75	97
Транспортные расходы	254	178
Командировочные расходы	302	274
Штрафы, пени	2	56
Расходы на услуги банков	485	404
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 624	1 849
Прочие административные расходы	7 395	7 820
Итого	103 459	126 074

Расходы на содержание персонала за 2024 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 9 366 тысяч рублей (за 2023 год: 11 196 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2023 год: 72 тысячи рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 501 тысяча рублей (за 2023 год: 12 755 тысяч рублей).

Прочие административные расходы составили за 2024 год 7 395 тысяч рублей (за 2023 год: 7 820 тысяч рублей) и включают в себя: расходы по содержанию и ремонту арендуемого помещения в размере 148 тысяч рублей (за 2023 год: 842 тысячи рублей), расходы по списанию стоимости запасов в размере 2 224 тысячи рублей (за 2023

29. Общие и административные расходы (продолжение)

год: 1 786 тысяч рублей), расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 1 840 тысяч рублей (за 2023 год: 1 544 тысячи рублей) и другие организационные и управленческие расходы в размере 3 183 тысячи рублей (за 2023 год: 3 648 тысяч рублей).

30. Процентные расходы

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
По обязательствам по аренде	1 112	975
Итого	1 112	975

31. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Доходы по консультационным услугам	1 577	1 137
Прочие доходы	31	511
Итого	1 608	1 648

Доходы по консультационным услугам состоят из доходов от услуг информационного характера, связанных с операциями страхования, консультационным услугам по вопросам управления рисками и корпоративного управления и иным консультационным услугам. Прочие доходы за 2024 год включают доходы от реализации имущества в размере 8 тысяч рублей (за 2023 год: доходы от реализации имущества в размере 116 тысяч рублей, доходы от переоценки обязательств по аренде в размере 395 тысяч рублей).

Прочие расходы

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	516	748
Прочие расходы	18	9
Итого	534	757

32. Аренда

Характер арендной деятельности арендатора. Группа арендует с 01 июня 2023 года офисное помещение для осуществления страховой деятельности по договору от 06 апреля 2023 года, заключенному с компанией ООО «МОСЭНКА». До 01 июня 2023 года Группа арендовала офисное помещение по договору от 1 февраля 2018 года, заключенному с компанией ООО «Москва-Красные Холмы».

Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде. Договором аренды предусмотрена ежегодная индексация арендных платежей. В связи с тем, что ставка арендных платежей зависит от индекса потребительских цен Российской Федерации, величина обязательства по договору аренды будет переоценена с учетом измененной стоимости арендных платежей в том периоде, в котором произойдет индексация арендных платежей.

Ограничения, или особые условия, связанные с договорами аренды. В договорах аренды офисных помещений предусмотрены периоды, по истечении которых у Группы появляется право на досрочное одностороннее расторжение договора аренды.

Затраты Группы, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях. Затраты на приведение объекта аренды в состояние, пригодное для использования, в 2023 году составили 748 тысяч рублей.

Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде. В 2024 году и 2023 году стоимость актива и обязательства пересматривалась в связи с ежегодной индексацией арендных платежей, а также в связи с сокращением срока аренды.

32. Аренда (продолжение)

Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды. Процентная ставка по договорам аренды в 2024 и 2023 годах устанавливалась на основании данных с сайта Банка России по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях.

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

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства	12	10 207	16 193
Займы и прочие привлеченные средства	16	8 614	14 197

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

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 555	1 803
проценты уплаченные	979	1 297
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	575	506
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	8 465	6 431
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	8 465	6 431
Итого отток денежных средств	10 020	8 234

33. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	58 109	33 785
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	2
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	60 615	49 293
Итого, в том числе:	118 724	83 080
расходы (доходы) по налогу на прибыль	118 724	83 080

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

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	499 799	410 342
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	99 960	82 069
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	775	1 061
расходы, не принимаемые к налогообложению	775	1 061
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(86)	(52)
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	(86)	(52)
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	2
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	18 075	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	118 724	83 080

33. Налог на прибыль (продолжение)

Дочерняя компания, расположенная в Узбекистане, вместо налога на прибыль платит налог с оборота.

12 июля 2024 года 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», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20 до 25% с 1 января 2025 года. В связи с принятием указанного закона в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год были отражены дополнительные отложенные налоговые обязательства в размере 18 075 тысяч рублей, а также дополнительный расход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 18 075 тысяч рублей.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2024 года

Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	6 922	(48 951)	55 873
Отложенные аквизиционные доходы	742	(932)	1 674
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17 725	4 338	13 387
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(698)	698
Займы и прочие привлеченные средства	2 154	(686)	2 840
Прочие обязательства	355	(632)	987
Прочее	728	111	617
Общая сумма отложенного налогового актива	28 626	(47 450)	76 076
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	28 626	(47 450)	76 076
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	103 783	10 602	93 181
Отложенные аквизиционные расходы	10 754	1 331	9 423
Основные средства	2 274	(961)	3 235
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 193	2 193	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	119 004	13 165	105 839
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(90 378)	(60 615)	(29 763)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	55 873	55 873	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(64 464)	64 464
Отложенные аквизиционные доходы	1 674	(63 479)	65 153

33. Налог на прибыль (продолжение)

Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 387	5 876	7 511
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	698	698	-
Займы и прочие привлеченные средства	2 840	1 287	1 553
Прочие обязательства	987	(2 741)	3 728
Прочее	617	(667)	1 284
Общая сумма отложенного налогового актива	76 076	(67 617)	143 693
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	76 076	(67 617)	143 693
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	93 181	93 181	-
Отложенные аквизиционные расходы	9 423	(1 680)	11 103
Основные средства	3 235	1 030	2 205
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(2 677)	2 677
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(108 178)	108 178
Общая сумма отложенного налогового обязательства	105 839	(18 324)	124 163
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(29 763)	(49 293)	19 530

34. Дивиденды

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды

35. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности подразделений Группы. 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. В задачи подразделений Группы входит анализ возникающих и текущих рисков с точки зрения их вероятности и масштаба, определение тактики управления риском (игнорирование, избежание, оптимизация, устранение, извлечение выгод), разработка временных или постоянных мер контроля за такими рисками с целью минимизации негативных и максимизации позитивных рисков.

Управление рисками осуществляется Группой в отношении операционных, финансовых, страховых и юридических рисков.

Деятельность Группы подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних

порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Группой информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий и явлений (геополитические и социально-экономические изменения, в т.ч. санкционные режимы).

35. Управление рисками (продолжение)

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки и контроля, включая концепцию трех линий защиты – управление риском на первом уровне – в рамках деятельности подразделения Группы, контроль на уровне второй линии защиты – со стороны комплайанс, риск менеджмента, а также проверка на уровне третьей линии защиты – внутреннего аудита.

Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Группой в рамках процесса ежегодного стратегического планирования.

Страховой риск.

Управление страховым риском осуществляется на этапе селекции рисков, которой Группа придает большое значение. На страхование принимаются риски, для которых выполняются следующие минимальные требования:

- подверженность страховым событиям известна и понятна;
- риски соответствуют выбранной стратегии Группы;
- доступная информация достаточна для обеспечения профессионального процесса андеррайтинга, направленного на достижение прибыльности страхового портфеля;
- отсутствуют сомнения в добропорядочности страхователя и посредника (минимизирован кредитный риск).

Вышеуказанные условия применимы как для новых договоров, так и для возобновлений на новый период.

Группа использует тарифы, разработанные для каждого вида страхования с учетом вида деятельности Клиента, характеристик риска, статистических данных по убыточности, условий страхового покрытия, расходов на ведение дела, в том числе комиссионного вознаграждения, стратегии и тактики Группы. На основе анализа рынка для каждого сегмента страхования и пакета рисков подразделением андеррайтинга определяется целевая цена, которая представляет из себя интервал, включающий техническую цену и допустимое отклонение от нее в большую и меньшую стороны. Целевая цена используется в тарифах. Портфель Группы анализируется на ежеквартальной основе, и, в случае существенного отклонения показателей от актуарной модели и/или появления новых трендов, применяется корректировка тарифов. При разработке тарифов также учитываются такие факторы, как ожидаемая инфляция, изменения в законодательстве и прочее.

Все решения принимаются в соответствии с выданными андеррайтерам доверенностями. Наибольшие полномочия предоставляются Директору оперативного андеррайтинга – Главному андеррайтеру, который делегирует свои полномочия подчиненным в соответствии с их опытом и знаниями. Доверенность ограничивает как условия страхования, так и страховые суммы/лимиты ответственности. Дополнительно доверенность ограничивает суммарный размер собственного удержания Группы при заключении договоров с клиентом по нескольким видам страхования и ряд других параметров.

Также в Группы предусмотрено наличие контрольных процедур для проверки отсутствия ошибок в процессе андеррайтинга, в том числе в условиях страхования, процедурах, необходимых в процессе оценки риска, расчете страховой премии, подготовки договора страхования. На регулярной основе анализируется отклонение фактической премии по подписанным полисам от расчетной технической премии.

Перестраховочная защита страхового портфеля Группы осуществляется через систему факультативных и обязательных договоров перестрахования по различным видам страхования.

Основными задачами перестраховочной политики Группы являются:

- обеспечение защиты капитала и финансовых результатов деятельности Группы от негативного воздействия крупных единичных или катастрофических убытков, а также значительных колебаний убыточности;
- поддержание платежеспособности и финансовой устойчивости Группы;
- увеличение возможностей Группы по приему рисков на страхование.

Выбор контрагентов по перестрахованию регламентирован перестраховочной политикой Группы.

35. Управление рисками (продолжение)

В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может оставаться на собственном удержании Группы или перестраховываться.

Если договор требует факультативного перестрахования, то Группа размещает риски на рынке в соответствии с перестраховочной политикой Группы.

Лимиты обязательных договоров перестрахования пересматриваются ежегодно и устанавливаются отдельно по видам страхования в зависимости от текущей перестраховочной политики, потребностей Группы в перестраховочной защите по отдельным видам страхования. При этом особое внимание уделяется объему капитала Группы, определяющему лимиты собственного удержания, убыточности отдельных видов страхования и экономической целесообразности получения Группой перестраховочной защиты.

Группа придерживается консервативной политики в вопросе определения объемов собственного удержания. При определении объема собственного удержания в расчет принимаются следующие факторы:

- специфика конкретного вида страхования, учитывая величину портфеля рисков по данному виду, объем получаемой страховой премии, размер убытков (средний и максимально возможный кумулятивный);
- размер капитала Группы;
- общая политика Группы в области собственного удержания;
- рекомендации актуариев и главного андеррайтера Группы по величине собственного удержания;
- существующие законодательные нормативы, предъявляющие требования к максимальной ответственности, оставляемой Группой на собственном удержании.

Деятельность Группы подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую компанию о произошедшем убытке. Урегулированием убытков в Группе занимаются специализированные подразделения, отличные от продающих подразделений. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления Группе всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Вся информация, в той или иной степени, влияющая на процесс урегулирования убытков, аккумулируется в единой базе данных. Кроме того, к проверке документов по урегулированию убытков привлекаются, в случае необходимости, функция расследования или юридические службы. Функции контроля в процессе урегулирования осуществляют руководители структурных подразделений урегулирования убытков.

В случае, если в наступлении страхового события имеется виновная сторона, отличная от страхователя, то после осуществления страховой выплаты к Группе переходит право регрессного требования к виновной стороне, которым она может воспользоваться.

В случае, если договор страхования был перестрахован, то при заявлении убытка Группа уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования претензии перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того, как Группа выплачивает убыток, она направляет документы по осуществленной выплате перестраховщику.

Информация, содержащаяся в базе данных информационной корпоративной системы, достаточна для регулярного мониторинга и контроля над всеми процессами урегулирования убытков.

Стратегия Группы в области устойчивого развития

Группа всегда уделяла в своей работе пристальное внимание поиску новых подходов для обеспечения поддержки устойчивого развития в долгосрочной перспективе. В 2024 году работы, осуществляемые в этой области, были структурированы и обобщены в проект по внедрению ESG принципов.

На заседании Совета Директоров в сентябре 2024 года была утверждена ESG программа Группы, определившая 4 основные годовые цели в области ESG, а также критерии их достижения:

35. Управление рисками (продолжение)

- Подготовка основных составляющих необходимых для работы системы управления ESG рисками;
- Уменьшение углеродного следа Группы на 5 и более процентов;
- Обеспечение стабильного уровня удовлетворенности работников Группы;
- Повышение прозрачности процессов Группы.

Группа активно участвует в продвижении ESG принципов среди своих контрагентов, осуществляет мониторинг увеличения доли компаний, работающих согласно ESG принципам как среди клиентов, так и поставщиков.

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым Группа предоставляет страховое покрытие

Ожидаемые страховые выплаты по рискам в результате катастроф (ураганов, землетрясений и наводнений), по которым Группа предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2024 составляют 6 759 тысяч рублей, нетто-перестрахование 6 759 тысяч рублей, (на 31 декабря 2023 года – 43 039 тысяч рублей, нетто-перестрахование 15 000 тысяч рублей). Собственное удержание Группы по имущественным рискам (в том числе вследствие катастроф) в 2024 году составляет 15 000 тысяч рублей (2023 год: 15 000 тысяч рублей).

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

Наименование показателя	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
Страхование от несчастного случая	1	172	-	173
Страхование грузов	62 912	40 425	13 129	116 466
Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	44 158	39 841	21 402	105 401
Страхование строительно-монтажных рисков	71	1 700	34	1 805
Перерыв в производстве	4 579	11 910	11 572	28 061
Гражданская ответственность	10 641	22 508	12 025	45 174
Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ	-	117	-	117
Ответственность товаропроизводителей	6 211	15 596	442	22 249
Ответственность работодателей	-	844	-	844
Ответственность руководителей	267	7 339	29	7 635
Ответственность морских перевозчиков - невладельцев средств транспорта	532	-	178	710
Ответственность профессиональная	-	533	-	533
Страхование спецтехники	-	1 270	-	1 270
Итого	129 372	142 255	58 811	330 438

35. Управление рисками (продолжение)

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

Наименование показателя	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
Несчастный случай	108	-	10	118
Добровольное автострахование	774	-	114	888
Страхование грузов	32 239	44 562	20 586	97 387
Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	44 702	114 846	18 998	178 546
Страхование строительно-монтажных рисков	118	15	93	226
Перерыв в производстве	5 910	21 369	6 403	33 682
Гражданская ответственность	4 759	24 171	6 509	35 439
Ответственность товаропроизводителей	79	13 645	108	13 832
Ответственность работодателей	5	843	4	852
Ответственность руководителей	2 234	8 014	208	10 456
Страхование спецтехники	-	694	-	694
Итого	90 928	228 159	53 033	372 120

Группа заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни, а именно, страхование имущества юридических лиц, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование ответственности и страхование грузов. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски текущего страхового портфеля обусловлены:

- изменениями санкционных режимов, глобальными политическими и социально-экономическими изменениями, валютными колебаниями и инфляцией;
- вероятностью крупных убытков (имущественное страхование, страхование ответственности), в том числе по причинам природных катастроф и террористических актов;
- вероятностью нового типа убытков, связанных с технологическим прогрессом.

Анализ чувствительности 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	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		2 065 439	1 877 256	188 183	150 546
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(26 461)	(9 713)	16 748	13 398
	+ 10%	26 461	9 713	(16 748)	(13 398)
Среднее количество требований	- 10%	-	-	-	-
	+ 10%	-	-	-	-
Средний период урегулирования требований	- 10%	(3 712)	(655)	3 057	2 446
	+ 10%	3 250	626	(2 624)	(2 099)

В ходе проведения актуарного оценивания был осуществлен анализ чувствительности оценок резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков по всем линиям бизнеса.

35. Управление рисками (продолжение)

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2024 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2024 года в сумме 2 065 439 тысяч рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2024 года в сумме 1 877 256 тысяч рублей (Примечание 10).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2024 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 26 461 тысячу рублей (1,3% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2024 году приведет к снижению обязательств на 26 461 тысячу рублей (1,3% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, данный пункт не применим.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития (там, где это применимо) на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 3 250 тысяч рублей. Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 3 712 тысяч рублей.

Анализ чувствительности 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	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		5 844 933	5 700 972	143 961	115 169
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(503 689)	(493 034)	10 655	8 524
	+ 10%	503 689	493 034	(10 655)	(8 524)
Среднее количество требований	– 10%	-	-	-	-
	+ 10%	-	-	-	-
Средний период урегулирования требований	– 10%	(5 905)	(3 780)	2 125	1 700
	+ 10%	5 208	3 146	(2 061)	(1 649)

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2023 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2023 года в сумме 5 844 933 тысячи рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2023 года в сумме 5 700 972 тысячи рублей (Примечание 10).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2023 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 503 689 тысяч рублей (8,6% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2023 году приведет к снижению обязательств на 503 689 тысяч рублей (8,6% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, данный пункт не применим.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития (там, где это применимо) на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 5 208 тысяч рублей. Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 5 905 тысяч рублей.

35. Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы. Мониторинг рисков осуществляет руководство Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный и риск ликвидности). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска, для ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее – кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Группа отражает в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе Группы. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Группа использует рейтинги, присвоенные независимым рейтинговым агентством, и внутригрупповые рейтинги.

Для целей анализа качества финансовых вложений Группы они анализируются на предмет наличия международного и национального рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска источники инвестиций делятся по 4 категориям (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг следующих агентств: Moody's, S&P, Fitch, Эксперт РА и АКРА). В случае различий в оценке Группа оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Группа регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рискованной среды, связанной с увеличением кредитного риска.

Группа подвержена кредитному риску, связанному с денежными средствами, эквивалентами денежных средств, депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В целях уменьшения концентрации операционного риска и расчетного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств, депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах Группа устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Дополнительно Группа на основе присвоенных рейтингов, текущей рыночной ситуации и индикаторов рынка формирует список авторизованных контрагентов для размещения денежных средств.

У Группы возникает потенциальный кредитный риск в отношении дебиторской задолженности за минусом резерва на обесценение. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Группы считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Группа принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним.

35. Управление рисками (продолжение)

Руководство Группы выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей;
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах сообщается финансовому директору;
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых высшему руководству и собственникам Группы;

Резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.

Максимальный размер кредитного риска Группы по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Анализ финансовых активов по кредитному качеству представлен в соответствии с рейтингами рейтинговых агентств:

Рейтинг А:

Эксперт RA: RuAAA – RuA-, АКРА: AA(RU) – AAA(RU), НКР: AAA.ru – A.ru, Standard & Poor`s: AAA – A, Fitch: AAA – A.

Рейтинг В:

Эксперт RA: ruBBB+ – ruB-, АКРА: BBB+(RU) – B-(RU), Standard & Poor`s: BBB – B, Fitch: BBB – B.

Диверсификация портфеля депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" и инвестиционной политикой Группы.

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 164	1 181	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	1 164	1 181	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 257 899	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 257 899	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	6 902	78 988	-	-	44 262
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	6 902	78 988	-	-	44 262
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	450	-	-	391
Прочее	-	450	-	-	391
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 877 256	-	-	-	-

35. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
	AAA(RU) - AA(RU)	ruAA+ - ruA-	AA - A+
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 164	-	-
денежные средства на расчетных счетах	1 164	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 257 899	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 257 899	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	4 411	2 491	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	4 411	2 491	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 678 924	1 762	196 570

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	14 962	1 300	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	14 962	1 300	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 184 515	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 184 515	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	98 229	-	-	-	114 075
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	98 229	-	-	-	114 075
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	363
Прочее	-	-	-	-	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 700 972	-	-	-	-

35. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Наименование показателя	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
	AAA(RU) - AA(RU)	ruAA+ - ruA-	AA - A+
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	14 962	-	-
денежные средства на расчетных счетах	14 962	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 033 529	150 986	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 033 529	150 986	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	96 849	1 380	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	96 849	1 380	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 108 862	735	591 375

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав финансовых активов без рейтинга включена дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни ряда дочерних российских компаний глобальных корпоративных клиентов Группы, материнские компании которых имеют рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и Fitch Ratings на уровне от AA+ до BB (по шкале Fitch Ratings либо аналогичные им рейтинги других рейтинговых агентств).

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

Наименование показателя	с задерж- кой платежа менее 30 дней	с задерж- кой платежа от 30 до 90 дней	с задерж- кой платежа от 180 до 360 дней	с задерж- кой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	131	-	-	-	131
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	131	-	-	-	131
дебиторская задолженность по страховым договорам	131	-	-	-	131
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	16 590	16 590

35. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	с задерж- кой платежа менее 30 дней	с задерж- кой платежа от 30 до 90 дней	с задерж- кой платежа от 180 до 360 дней	с задерж- кой платежа свыше 360 дней	Итого
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	16 590	16 590
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	10 678	10 678
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	5 912	5 912
Итого	131	-	-	16 590	16 721

Просроченная задолженность страхователей с задержкой платежа более 360 дней составляет в основном задолженность страхователей нерезидентов и вызвана текущей геополитической ситуацией. Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляет 16 590 тысяч рублей на 31 декабря 2024 года.

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

Наименование показателя	с задерж- кой платежа менее 30 дней	с задерж- кой платежа от 30 до 90 дней	с задерж- кой платежа от 180 до 360 дней	с задерж- кой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	4 322	1 245	274	-	5 841
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	4 322	1 245	274	-	5 841
дебиторская задолженность по страховым договорам	4 152	1 075	-	-	5 227
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	170	170	-	-	340
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	274	-	274
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	5 884	5 884
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	5 884	5 884
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	662	662
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	5 222	5 222
Итого	4 322	1 245	274	5 884	11 725

Просроченная задолженность страхователей с задержкой платежа более 360 дней составляет в основном задолженность страхователей нерезидентов и вызвана текущей геополитической ситуацией. Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляет 5 884 тысячи рублей на 31 декабря 2023 года.

35. Управление рисками (продолжение)

Группа оценивает страховую дебиторскую задолженность по кредитному качеству на основе регулярного анализа движения соответствующих остатков. Отсутствие движений в течение достаточно длительного периода может означать обесценение остатка. С другой стороны, Группа согласовывает эту информацию с графиком платежей, установленным в договоре страхования и индивидуальными условиями, оговоренными с Клиентами.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по такой задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Кредитный риск Группы в отношении страховой дебиторской задолженности также частично снижается тем, что в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации в случае неуплаты страховой премии страхователем в установленный срок Группа имеет право расторгнуть страховой договор, то есть прекратить нести страховые риски.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2024 год и на 31 декабря 2023 года Группа не имела просроченных займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности.

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в Примечании 15.

Риск ликвидности. Для уменьшения подверженности Группы риску того, что Группа столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика Группы в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для Группы, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности управляет руководство Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Группы считает, что структура погашения активов и обязательств Группы не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

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

В таблице выше представлен анализ финансовых и страховых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по контрактным срокам погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	1 956	5 868	1 304	9 128
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84 798	77 800	630 913	793 511
Прочие обязательства	2 285	-	-	2 285
Итого обязательств	89 039	83 668	632 217	804 924

В связи с действующими до 31 декабря 2025 года включительно требованиями и ограничениями Федерального закона №55-ФЗ оценочный срок погашения кредиторской задолженности перед иностранными перестраховщиками, а также страховыми брокерами, подконтрольным лицам недружественных государств

35. Управление рисками (продолжение)

составляет от 1 года до 3 лет.

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	1 817	4 844	9 083	15 744
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	320 003	2 292	837 252	1 159 547
Прочие обязательства	1 687	-	-	1 687
Итого обязательств	323 507	7 136	846 335	1 176 978

Анализ резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных недисконтированных денежных потоков аналогичны данным в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения и раскрыты в ниже представленных таблицах «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения» на 31 декабря 2024 года и «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения» на 31 декабря 2023 года.

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 345	-	-	2 345
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 439 946	1 178 326	639 627	3 257 899
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	59 046	51 490	19 747	130 283
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	841	-	-	841
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11 413	1 865 843	-	1 877 256
Итого финансовых активов	1 513 591	3 095 659	659 374	5 268 624
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 768	5 557	1 289	8 614
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84 798	77 800	630 913	793 511
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12 557	2 052 882	-	2 065 439
Прочие обязательства	2 285	-	-	2 285
Итого финансовых обязательств	101 408	2 136 239	632 202	2 869 849
Итого разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 412 183	959 420	27 172	2 398 775

В связи с действующими ограничениями, введенными Федеральным законом №55-ФЗ от 14 марта 2022 года, кредиторская задолженность перед иностранными перестраховщиками по операциям перестрахования отражена со сроком погашения свыше одного года. Частично данная задолженность будет погашаться путем зачета возникающей в процессе урегулирования страховых выплат дебиторской задолженности перестраховщиков по их доле в страховых выплатах по соответствующим договорам перестрахования.

35. Управление рисками (продолжение)

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 262	-	-	16 262
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 282 835	877 487	1 024 193	3 184 515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	207 572	10 573	-	218 145
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	363	-	-	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 253 469	4 218 279	229 224	5 700 972
Итого финансовых активов	2 760 501	5 106 339	1 253 417	9 120 257
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 495	4 163	8 539	14 197
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	320 003	2 292	837 252	1 159 547
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 302 833	4 305 703	236 397	5 844 933
Прочие обязательства	1 687	-	-	1 687
Итого финансовых обязательств	1 626 018	4 312 158	1 082 188	7 020 364
Итого разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 134 483	794 181	171 229	2 099 893

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, а именно риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют. Кроме того, текущий объем страховых резервов с учетом, сформированных в иностранной валюте и пересчитанных по курсу на отчетную дату, может быть занижен.

В целях уменьшения валютного риска Группа устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты в соответствии с Политикой по управлению рисками. Группа осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях. В целях управления валютным риском Группа предусматривает в договорах перестрахования ответственность перестраховщиков в той же валюте, что и ответственность по прямым договорам.

35. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 440	902	-	3	2 345
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 257 899	-	-	-	3 257 899
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 277	78 988	2 018	-	130 283
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	841	-	-	-	841
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 875 451	1 805	-	-	1 877 256
Итого финансовых активов	5 184 908	81 695	2 018	3	5 268 624
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	8 614	-	-	-	8 614
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	599 753	163 648	30 110	-	793 511
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 063 452	1 987	-	-	2 065 439
Прочие обязательства	2 259	-	-	26	2 285
Итого финансовых обязательств	2 674 078	165 635	30 110	26	2 869 849
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 510 830	(83 940)	(28 092)	(23)	2 398 775

35. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 732	14 530	-	-	16 262
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 184 515	-	-	-	3 184 515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	216 700	1 299	146	-	218 145
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	363	-	-	-	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 698 927	2 041	-	4	5 700 972
Итого финансовых активов	9 102 237	17 870	146	4	9 120 257
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	14 197	-	-	-	14 197
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 047 257	82 961	29 315	14	1 159 547
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 841 186	3 708	-	39	5 844 933
Прочие обязательства	1 669	-	-	18	1 687
Итого финансовых обязательств	6 904 309	86 669	29 315	71	7 020 364
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 197 928	(68 799)	(29 169)	(67)	2 099 893

Чувствительность к изменению валютного курса приведена ниже:

На 31 декабря 2024 года изменение курса валют оказывает воздействие на Прибыль или убыток до налогообложения / Капитал следующим образом: укрепление доллара США на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 16 788/13 430 тысяч рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 16 788/ 13 430 тысяч рублей, укрепление евро на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 5 618/ 4 495 тысяч рублей, ослабление евро на 20% к росту прибыли / увеличению капитала 5 618/ 4 495 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 5/4 тысячи рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 5/4 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года: укрепление доллара США на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 13 760/11 008 тысяч рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 13 760/11 008 тысяч рублей, укрепление евро на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 5 834/4 667 тысяч рублей, ослабление евро на 20% к росту прибыли / увеличению капитала 5 834/4 667 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 13/11 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 13/11 тысяч рублей).

Риск процентной ставки.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые инструменты, использованные Группой, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дае изменения ставок не проводится. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Процентные ставки представлены на основе

35. Управление рисками (продолжение)

отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2024 года составляют по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах от 8,5% до 23,9% (Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2023 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам на уровне 7,28%, по депозитам в банках от 6,00% до 21,78%).

Географический риск. Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование АО РНПК и другим российским перестраховщикам.

Географический анализ финансовых активов и обязательств Группы на 31 декабря 2024 года

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 167	-	1 178	2 345
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 257 899	-	-	3 257 899
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	50 864	431	78 988	130 283
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	391	-	450	841
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 693 794	183 462	-	1 877 256
Итого финансовых активов	5 004 115	183 893	80 616	5 268 624
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	8 614	-	-	8 614
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	186 221	607 290	-	793 511
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 062 330	3 109	-	2 065 439
Прочие обязательства	2 121	-	164	2 285
Итого финансовых обязательств	2 259 286	610 399	164	2 869 849
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 744 829	(426 506)	80 452	2 398 775

35. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств Группы на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 967	-	1 295	16 262
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 184 515	-	-	3 184 515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	218 145	-	-	218 145
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	363	-	-	363
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 139 425	561 547	-	5 700 972
Итого финансовых активов	8 557 415	561 547	1 295	9 120 257
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	14 197	-	-	14 197
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	144 048	1 015 499	-	1 159 547
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 843 636	1 249	48	5 844 933
Прочие обязательства	1 669	-	18	1 687
Итого финансовых обязательств	6 003 550	1 016 748	66	7 020 364
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 553 865	(455 201)	1 229	2 099 893

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

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	2 349 935	(1 901 131)	448 804
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	6 084	(195 275)	(189 191)
Прочие страны	70 825	-	70 825
Итого	2 426 844	(2 096 406)	330 438

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

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	6 512 345	(5 563 082)	949 263
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3 488	(590 786)	(587 298)
Прочие страны	10 155	-	10 155
Итого	6 525 988	(6 153 868)	372 120

36. Условные обязательства

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 Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором открыта проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

На 31 декабря 2024 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения будет поддержана налоговыми органами и/или судами. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов**а) Многократные оценки справедливой стоимости**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были многократно оценены по справедливой стоимости.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 249 586	131 124	3 380 710	3 391 368
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	2 345	-	2 345	2 345
денежные средства на расчетных счетах	-	2 345	-	2 345	2 345
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 247 241	-	3 247 241	3 257 899

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 247 241	-	3 247 241	3 257 899
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	841	841	841
Прочее	-	-	841	841	841
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	130 283	130 283	130 283
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	44 393	44 393	44 393
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	82 200	82 200	82 200
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	3 690	3 690	3 690
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	804 410	804 410	804 410
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	8 614	8 614	8 614
обязательства по аренде	-	-	8 614	8 614	8 614
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	793 511	793 511	793 511
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	10 900	10 900	10 900
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	750 089	750 089	750 089

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	32 522	32 522	32 522
прочие обязательства	-	-	2 285	2 285	2 285

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 145 507	218 508	3 364 015	3 419 285
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	16 262	-	16 262	16 262
денежные средства на расчетных счетах	-	16 262	-	16 262	16 262
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 129 245	-	3 129 245	3 184 515
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 129 245	-	3 129 245	3 184 515
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	363	363	363

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Прочее	-	-	363	363	363
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	218 145	218 145	218 145
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	119 304	119 304	119 304
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	1 106	1 106	1 106
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	97 735	97 735	97 735
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 175 431	1 175 431	1 175 431
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	14 197	14 197	14 197
обязательства по аренде	-	-	14 197	14 197	14 197
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 159 547	1 159 547	1 159 547
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	13 065	13 065	13 065
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 100 985	1 100 985	1 100 985
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	45 497	45 497	45 497
прочие обязательства	-	-	1 687	1 687	1 687

В Состав уровня 2 включены денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии для депозитов была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств с применением ставки кривой бескупонной доходности в рублях, регулярно публикуемой Банком России. В связи с неоднократным повышением ключевой ставки Банка России с конца 2023 года, справедливая стоимость долгосрочных депозитов, размещенных ранее по более низким ставкам, стала ниже их балансовой стоимости.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Денежные средства и денежные эквиваленты относятся к уровню 2, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, обязательства по аренде, а также основные средства к уровню 3. Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 произведена на разумном допущении равенства балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств, отнесенных в данную категорию.

38. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатков по операциям со связанными сторонами у Группы нет.

Все операции и остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года и 2023 года являются беспроцентными.

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводила операции с акционерами Группы, с основным управленческим персоналом и членами Совета директоров Группы.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2024 года

Доходов и расходов со связанными сторонами за 2024 год и 2023 год у Группы нет.

Сумма начисленных обязательств перед ключевым персоналом на 31 декабря 2024 года составила 28 228 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 26 578 тысяч рублей).

Сумма начисленных расходов ключевому управленческому персоналу за 2024 год составила 78 052 тысячи рублей (2023 год: 77 049 тысяч рублей), в том числе отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 12 813 тысяч рублей (за 2023 год: 12 454 тысяч рублей).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу в 2024 и 2023 годах Группа относит Генерального директора, Заместителя Генерального директора – директора департамента по работе с персоналом, Финансового директора, Директора департамента урегулирования убытков, Директора оперативного андеррайтинга – Главного андеррайтера, Директора департамента международного страхования и взаимодействия с брокерами, Директора юридического департамента, Директора департамента по нормативно-правовым стандартам, Главного риск-менеджера, Директора департамента правового обеспечения, Главного бухгалтера. Указанные суммы включают налог на доходы физических лиц. Страховые взносы во внебюджетные фонды с расходов по оплате труда управленческого персонала в 2024 году составили 12 813 тысяч рублей (2023 год: 12 454 тысячи рублей), из них взносы в Социальный фонд России в 2024 году составили 12 682 тысячи рублей (2023 год: 12 325 тысяч рублей).

39. События после отчетной даты

12 июля 2024 года 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», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года. В связи с принятием указанного закона в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год были отражены дополнительные отложенные налоговые активы и обязательства. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

Событий, произошедших после окончания отчетного периода и до даты подписания годовой консолидированной финансовой отчетности, которые могут оказать существенное влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность у Группы не было. Дивиденды после окончания отчетного периода не распределялись и не выплачивались.