Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Р.Лайф»
за 2024 год

Март 2025 г.

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Р.Лайф»

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Отчет о финансовом положении 8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 9
Отчет об изменениях в собственном капитале 11
Отчет о движении денежных средств 12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика 13
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность 14
3. Основы составления отчетности 15
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 15
5. Денежные средства и их эквиваленты 35
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 36
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 37
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения 37
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования 38
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 40
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые 41
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни 44
13. Нематериальные активы 47
14. Основные средства и капитальные вложения в них 48
15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы 49
16. Прочие активы 50
17. Резервы под обесценение 50
18. Обязательства по аренде 51
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования 51
20. Резервы – оценочные обязательства 53
21. Прочие обязательства 53
22. Управление капиталом 53
23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование 54
24. Страховые выплаты по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование 55
25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование 55
26. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование 56
27. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование 56
28. Процентные доходы 57
29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 57
30. Общие и административные расходы 58
31. Прочие доходы и расходы 58
32. Налог на прибыль 59
33. Управление рисками 62
34. Условные обязательства 82
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов 83
36. Операции со связанными сторонами 91
37. События после окончания отчетного периода 93

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Р.Лайф»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Р.Лайф» (далее – «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**
Оценка резервов по договорам страхования жизни	
Данный вопрос является ключевым вопросом нашего аудита в связи с существенностью сумм резервов по страхованию жизни для данной финансовой отчетности, технической сложностью расчетов данных резервов, а также использованием субъективных допущений и предположений при расчете резервов и проведении проверки адекватности обязательств. Расчет резервов по договорам страхования жизни производится актуарными методами с использованием различных актуарных предположений об ожидаемой величине будущих выплат по договорам страхования жизни и предполагает использование значительного объема данных и вычислений, необходимых для построения дисконтированных денежных потоков по договорам страхования. Проведение проверки адекватности обязательств предполагает расчет текущих оценок дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, с использованием актуальных на отчетную дату предположений и допущений, которые, среди прочих, включают предположения о ставке дисконтирования. Информация о резервах по страхованию жизни, раскрыта в Примечании 11 к финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу предположений, допущений и методологии, использованных руководством при расчете резервов и проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни. Мы проанализировали системы внутреннего контроля за процессом формирования резервов по договорам страхования жизни. Мы проанализировали полноту и целостность данных, используемых в расчете резервов по договорам страхования жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к премиям, расторжениям, выплатам по договорам страхования и иных связанных счетов. На выборочной основе мы сверили информацию по договорам в расчете резервов с первичной документацией. Мы осуществили аналитическое тестирование результатов оценки резервов по наиболее крупным продуктам в портфеле договоров страхования жизни, действующих на отчетную дату. Мы проанализировали соответствие применяемых в расчете резервов формул, актуарных предположений и допущений принятой методологии оценки резервов по страхованию жизни. Мы проанализировали достаточность сформированных резервов по договорам страхования жизни посредством сравнения балансовой величины резервов с результатами проверки адекватности обязательств. Мы также изучили раскрытую в Примечании 11 к финансовой отчетности Общества информацию об обязательствах по договорам страхования жизни.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Основная деятельность страховщика» к финансовой отчетности, а именно на то, что 4 октября 2024 г. Общество изменило наименование с Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» на Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Р.Лайф».

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

Самсонова Татьяна Рашидовна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016763)

28 марта 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Р.Лайф»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 января 2009 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1097746021955.
Местонахождение: 121614, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, к. 1.

(в тысячах российских рублей)	Примечания	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 054 694	1 323 393
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	104 855	2 119 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	11 954 505	14 864 373
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	-	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	109 826	137 019
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 219 061	6 726
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	28 647	34 537
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	961	2 645
Нематериальные активы	13	109 388	138 169
Основные средства	14	952	26 501
Отложенные аквизиционные расходы	15	15 196	24 259
Требования по текущему налогу на прибыль	32	72 897	29 346
Отложенные налоговые активы	32	1 240 902	156 878
Прочие активы	16	18 731	74 440
Итого активов		**18 930 615**	**22 470 907**
Обязательства			
Обязательства по аренде	18	-	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	126 891	209 580
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	14 494 164	16 967 133
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	131 654	196 582
Резервы – оценочные обязательства	20	46 747	74 616
Прочие обязательства	21	32 773	41 217
Итого обязательств		**14 832 229**	**17 513 483**
Капитал			
Уставный капитал	22	450 000	450 000
Добавочный капитал		60 000	60 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 820 216)	(1 243 306)
Нераспределенная прибыль		5 408 602	5 690 730
Итого капитала		**4 098 386**	**4 957 424**
Итого обязательств и капитала		**18 930 615**	**22 470 907**

Генеральный директор Киселев О.М.

28 марта 2025 года

(в тысячах российских рублей)	Приме-чания	За 2024 год	За 2023 год
Страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	23	1 640 688	2 398 551
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	1 689 366	2 453 264
страховые премии, переданные в перестрахование	23	(48 678)	(54 713)
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(4 571 517)	(5 972 619)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(4 390 235)	(5 696 585)
доля перестраховщиков в выплатах	24	28 895	14 845
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	24	(209 907)	(290 813)
расходы по урегулированию убытков		(270)	(66)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	25	2 467 079	2 712 694
изменение резервов и обязательств	25	2 472 968	2 714 665
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	25	(5 889)	(1 971)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(122 841)	(172 274)
аквизиционные расходы	15	(122 841)	(172 274)
Прочие доходы по страхованию жизни		2 405	9 965
Прочие расходы по страхованию жизни		(5 499)	–
Результат от операций по страхованию жизни		**(589 685)**	**(1 023 683)**
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	26	181 941	312 019
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	121 656	188 640
страховые премии, переданные в перестрахование	26	(1 891)	(9 304)
изменение резерва незаработанной премии		63 614	136 781
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(1 438)	(4 098)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(19 807)	(25 100)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	(25 918)	(46 513)
расходы по урегулированию убытков		(256)	–
доля перестраховщиков в выплатах		5 298	10 042
изменение резервов убытков	27	1 314	11 781
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(245)	(410)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(34 696)	(75 921)
аквизиционные расходы	15	(26 011)	(34 104)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		378	1 118
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	15	(9 063)	(42 935)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		1 831	186
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		(329)	–
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		**128 940**	**211 184**
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		**(460 745)**	**(812 499)**

(в тысячах российских рублей)	Приме-чания	За 2024 год	За 2023 год
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	28	1 444 026	1 428 932
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29	(651 149)	(223 105)
(Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		531 025	1 500 790
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		**1 323 902**	**2 706 617**
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	30	(538 393)	(572 797)
Процентные расходы		(1 596)	(2 113)
Прочие доходы	31	157 506	20 207
Прочие расходы	31	(17 073)	(216 080)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		**(399 556)**	**(770 783)**
Прибыль до налогообложения		463 601	1 123 335
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	32	91 012	(218 600)
расход по текущему налогу на прибыль	32	(697 099)	(265 160)
доход по отложенному налогу на прибыль		788 111	46 560
Прибыль после налогообложения		**554 613**	**904 735**
Прочий совокупный (убыток)			
Прочий совокупный (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(576 911)	(65 357)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		(576 911)	(65 357)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 523 972)	(304 801)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		426 142	60 960
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		520 919	178 484
Выбытие		651 149	223 105
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(130 230)	(44 621)
Итого прочий совокупный убыток за отчетный период		**(576 911)**	**(65 357)**
Итого совокупный (убыток) / доход за отчетный период		**(22 298)**	**839 378**

(в тысячах российских рублей)	Приме-чания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года (пересмотренный)		**450 000**	**60 000**	**(1 177 949)**	**4 785 995**	**4 118 046**
Прибыль после налогообложения		–	–	–	904 735	904 735
Прочий совокупный убыток за отчетный период, в том числе:		–	–	(65 357)	–	(65 357)
прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	–	(65 357)	–	(65 357)
Остаток на 31 декабря 2023 года		**450 000**	**60 000**	**(1 243 306)**	**5 690 730**	**4 957 424**
Прибыль после налогообложения		–	–	–	554 613	554 613
прочий совокупный убыток за отчетный период, в том числе:		–	–	(576 910)	–	(576 910)
прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	–	(576 910)	–	(576 910)
Прочее распределение акционерам	10				(836 741)	(836 741)
Остаток на 31 декабря 2024 года		**450 000**	**60 000**	**(1 820 216)**	**5 408 602**	**4 098 386**

(в тысячах российских рублей)	Приме-чания	За 2024 год	За 2023 год
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		1 823 071	2 537 823
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		79 286	147 322
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(31 828)	(74 773)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(4 568 260)	(5 958 934)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(26 881)	(40 411)
Оплата аквизиционных расходов		(157 809)	(256 321)
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		10 669	71 275
Проценты полученные		1 424 104	1 648 932
Проценты уплаченные		(495)	(4 470)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(206 206)	(203 975)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(273 300)	(291 579)
Налог на прибыль, уплаченный		(713 094)	(323 695)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(20 411)	(11 098)
Чистые денежные средства, (уплаченные в) / полученные от операционной деятельности		**(2 661 154)**	**(2 759 904)**
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		–	381
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		–	(1 231)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 984)	(14 650)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 483 880	2 190 663
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 859 556)	(1 070 766)
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		2 173 581	(822 339)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		836 741	1 681 839
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(2 533 499)	–
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		**2 098 163**	**1 963 897**
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		–	–
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	18	(12 219)	(13 004)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(12 219)**	**(13 004)**
Чистое увеличение денежных средств и эквивалентов денежных средств		**(575 210)**	**(809 011)**
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		306 511	230 338
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	**1 323 393**	**1 902 066**
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	**1 054 694**	**1 323 393**

1. Основная деятельность страховщика

04 октября 2024 года зарегистрирована смена наименования Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» на Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Р.Лайф» (далее – «Общество»). Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Обществом, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование по программам по смертельно опасным заболеваниям.

Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации от 03 декабря 2024 года № 4179.

1.Лицензия СЖ№ 4179 (первоначальное решение о предоставлении лицензии: приказ № 350 от 03.07.2009),

2. Лицензия СЛ № 4179 (первоначальное решение о предоставлении лицензии: приказ № 350 от 03.07.2009).

По состоянию на 31 декабря 2024 года специализированным депозитарием Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная депозитарная компания «Гарант». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 22-000-1-00010 от 27 сентября 2000 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия. На 31 декабря 2023 года специализированным депозитарием Общества являлось общество с ограниченной ответственностью «Рыночный Спецдепозитарий» (лицензия № 077-13340-000100 от 28 сентября 2010 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия).

По состоянию на 31 декабря 2024 года единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ренессанс Жизнь» (ООО «СК «Ренессанс жизнь») (доля участия – 100,0%), зарегистрированное по адресу 121614, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, к. 1, которое относится к группе ПАО «Ренессанс страхование», у которой нет одного конечного контролирующего лица нет.

По состоянию на 31 декабря 2023 года участниками Общества являлись:

Доля, %	**Страна регистрации**	**31 декабря 2023 года**
УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	Австрия	75,0
АО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация	25,0

По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным участником Акционерного общества «УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ» (UNIQA Österreich Versicherungen AG) со 100% участием является УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG). 7,67% акций УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG) принадлежит УНИКА Версихерунгсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung); 41,33% акций принадлежит Австрия Версихерунгсверейн Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ (Austria Versicherungsverein Betailigungs-Verwaltungs GmbH), 100% акций которого, в свою очередь, принадлежит УНИКА Версихерунгсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung); 36,20% – акций в свободном обращении, 0,66% – собственные акции; 10,87% акций принадлежит РЦБ Верзихерунгсбетайлингунгс ГмбХ (RZB Versicherungsbeteilingung GmbH).

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Физические лица Харальд Роберт Вайзер (Harald Robert Weiser) и Буркхард Карл Гантенбайн (Burkhard Karl Gantenbein) являются членами правления УНИКА Версихернугсверейн Приватстифтанг (UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung) и, в соответствии с законодательством Австрии, являются лицами, под совместным контролем и значительным влиянием которых находится Общество, а также считаются косвенными бенефициарными владельцами аффилированных компаний УНИКА Иншуранс Групп АГ (UNIQA Insurance Group AG).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество не имеет филиалов, открытых на территории как Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имеет представительств, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2023 года: также). У Общества отсутствуют представительства, находящиеся на территории иностранных государств (31 декабря 2023 года: также).

Общество зарегистрировано по адресу 121614, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д.17, к.1. Офис Общества расположен по тому же адресу.

По состоянию на 31 декабря 2024 года численность персонала Общества составила 74 человека (31 декабря 2023 года: 60 человек).

Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и рост инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»* и МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Общества приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей консолидированной 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 финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

В отчетном периоде была завершена сделка по приобретению 100% долей в Обществе Группой «СК «Ренессанс жизнь». На данный момент продолжаются интеграционные процессы в отношении бизнеса Общества, однако на дату составления финансовой отчетности корпоративные решения в отношения дальнейшей деятельности Общества не приняты. Финансовая отчетность Общества была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

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

При принятии решения о том, следует ли раскрывать информацию о конкретном принципе учетной политики, руководство Компании рассматривает вопрос о том, будет ли такое раскрытие информации полезно для понимания пользователями способа отражения операций, других событий и условий в финансовых результатах и финансовом положении, являющихся предметом отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; б) финансовые активы, удерживаемые до погашения; в) выданные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

В категорию *финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, удерживаемые Обществом в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Все компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Выданные займы

Займы представляют собой непроизводные финансовые активы, не имеющие котировок на открытом рынке, и учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании займы, выданные на рыночных условиях, отражаются в сумме выданных денежных средств. В случае, если процентная ставка по договору займа является нерыночной, при первоначальном признании займ признается по стоимости дисконтированной с учетом рыночной процентной ставки. В случае, если операция проводится с акционером, убыток определяется в качестве прочего рапределения акционерам.

После первоначального признания займы учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента.

В категорию *финансовых активов, удерживаемых до погашения,* относятся непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

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

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

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Общество намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение такой дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Общество применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают лицензии на программное обеспечение и расходы на разработку программного обеспечения.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Общество использует следующую классификацию нематериальных активов:

- программное обеспечение;
- лицензии и франшизы;
- прочее.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

- для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;
- для прочих нематериальных активов – 2-3 года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе общих и административных расходов) в прибыли и убытке за год.

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

Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода. Офисное и компьютерное оборудование амортизируется в течение 2-5 лет; активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды; прочие группы − 5-7 лет.

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором

Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период.

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

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

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

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.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до нее, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты;
- затраты на восстановление актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договоров аренды.

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

При определении срока аренды Общество учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды и отражаются в статье «Общие и административные расходы».

Актив в форме права пользования отражается в составе строки «Основные средства», обязательство по аренде – в составе строки «Займы и прочие привлеченные средства» финансовой отчетности.

Прочие активы

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Прочие активы учитываются по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

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

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Резервы – оценочные обязательства

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Общества потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должна выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

Прочие обязательства

В состав прочих обязательств включаются расчеты с прочими кредиторами, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости, так как Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Капитал

Уставный капитал. Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей отчетности уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство. Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе финансовой отчетности, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Общества до трех и более. Соответственно, для целей финансовой отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

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

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

Активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с осуществлением страховой и деятельности и с перестрахованием

Страховая деятельность

Классификация договоров страхования.

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

Общество предлагает следующие страховые продукты:

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

Общество заключает следующие виды договоров:

- контракты по долгосрочному накопительному страхованию жизни. Договоры накопительного страхования жизни включают риски единовременной выплаты в случае дожития или смерти застрахованного лица, а также дополнительные риски страхования от наступления смерти или инвалидности в результате несчастного случая, критического заболевания, травм и т. п. Данный вид страхования относится к долгосрочному страхованию. Общество классифицирует договоры накопительного страхования жизни как страховые контракты с правом дискреционного участия;
- контракты по страхованию заемщиков по кредитам. Договоры страхования заемщиков кредитов включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, потере работы, временной утрате трудоспособности. В рамках данного вида страхования заключаются договоры страхования как краткосрочные, так и долгосрочные на период до нескольких лет. Общество классифицирует договоры кредитного страхования жизни как страховые контракты без права дискреционного участия;
- контракты по страхованию на случай потери работы. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год). Общество классифицирует договоры как страховые контракты без права дискреционного участия;
- контракты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Договоры страхования от несчастных случаев и болезней включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, травмы и т. п. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год);
- контракты по добровольному медицинскому страхованию. Договоры добровольного медицинского страхования покрывают расходы на медицинское обслуживание при лечении таких заболеваний как онкологические, критические заболевания, связанные с операциями на сердце и сосудах, трансплантация жизненно важных органов.

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

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

Заработанные страховые премии. Премии по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и договорам по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Выплаты и состоявшиеся убытки. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов.

Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

Изменение резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, формируются в соответствии с Положением о резервировании Общества, утвержденным Центральным банком РФ.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является суммой следующих резервов:

- математического резерва;
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;
- выравнивающего резерва;
- резерва дополнительных выплат (страховых бонусов);
- резерва выплат.

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

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Изменение резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются в соответствии с Положением о резервировании Общества, утвержденным Центральным банком РФ.

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на каждую отчетную дату.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, является суммой следующих резервов:

- резерва незаработанной премии;
- резерва убытков;
- резерва расходов на урегулирование убытков.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы и доходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение по подписанным договорам страхования иного, чем страхование жизни. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни в момент их признания.

Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Перестрахование

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

Общие и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Прочие расходы 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.

Процентные доходы

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

Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы 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.

Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее − «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Требования, обязательства, доходы и расходы по налогу на прибыль

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена в бюджет (возмещена за счет бюджета) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, начисляемому одним и тем же налоговым органом одному и тому же налогооблагаемому лицу, либо разным налогооблагаемым лицам при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

Порядок отражения дивидендов.

Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

Участники и Руководство Общества имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Влияние оценок и допущений

Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Таким образом у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. При оценке обоснованности данного допущения руководством Общества учитывало всю значимую информацию для последующего периода, включая оценку возможного влияния геополитической ситуации и санкций на Общество.

Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Значительный страховой риск. В отношении представленных ниже видов договоров страхования Обществом производится дополнительная количественная оценка риска:

- Договор с единовременной или периодической уплатой премии и основным покрытием «дожитие + возврат уплаченных брутто-взносов в случае смерти» без дополнительного покрытия;
- Для договоров смешанного страхования жизни без дополнительного покрытия с единовременной уплатой премии.
- Для определения наличия значительного страхового риска по каждому полису из таких видов договоров Общество проводит следующий тест:
- Рассчитывается текущее ожидаемое значение на дату выпуска договора будущих денежных потоков по договору согласно следующим трем сценариям:
  - (а) дожитие до окончания действия договора;
  - (б) смерть до конца действия договора, но после уплаты последней премии;
  - (в) смерть в начале действия договора после уплаты первой премии.
- Из трех сценариев выбираются сценарии, дающие максимальное и минимальное текущие ожидаемые значения;
- По минимальному сценарию исходящий поток увеличивается на 10%, затем производится оценка текущего ожидаемого значения и сравнение с этого значения с соответствующим значением из максимального сценария.
- В случае если увеличенное текущее значение по минимальному сценарию меньше соответствующего значения по максимальному сценарию, значения сравниваются и при наличии разницы более, чем на 10% контракт признается страховым.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все договоры Общества признаны страховыми.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни. Детальное описание приведено в Примечании 11.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Оценка резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни осуществляется актуарными методами с использованием допущения, что развитие убытков в будущем будет происходить в соответствии с историческими закономерностями, характерными для развития убытков по портфелю Общества в прошлые периоды, с учетом поправки на изменения в портфеле и операционных процессах Общества и иные известные внутренние и внешние факторы (Примечание 12).

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления финансовой отчетности Общества. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»* заменяет собой МСФО (IFRS) 4 и применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Указанием Банка России № 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»* и МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* для страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственный пенсионный фондов установлен 1 января 2025 года. Аналогичный срок установлен для начала применения Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, основанных на применении требований МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

Общество планирует начать применять МСФО 17 в финансовой за отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2025 года.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 и Отраслевых стандартов, основанных на применении требований МСФО (IFRS) 17 (далее совместно – «МСФО 17»), окажет влияние на финансовую отчетность Компании следующим образом:

- Поскольку требования МСФО 17 к классификации договоров страхования в целом соответствуют требованиям МСФО 4, Общество не ожидает, что применение МСФО 17 окажет влияние на классификацию договоров.
- Вместо актуарных резервов и резервов убытков Общество будет формировать обязательство по оставшейся части страхового покрытия (ООЧП) и обязательство по возникшим требованиям (ОВТ). Для большинства договоров страхования жизни Общество планирует оценивать ООЧП с применением общей модели.
- Общая модель предполагает, что при первоначальном признании обязательство по группе договоров страхования оценивается как сумма денежных потоков по выполнению договоров (ДПИ) и маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ).
- ДПИ представляют собой ожидаемые дисконтированные оценки будущих денежных потоков, связанных с исполнением договоров, увеличенные на поправку на нефинансовый риск, отражающую неопределенность сумм и сроков возникновения данных потоков. Данные оценки актуализируются на каждую отчетную дату. Изменения оценки денежных потоков, связанные со оказанием страховых услуг в текущем периоде, отражаются в составе выручки, изменения оценки денежных потоков, связанные с влиянием финансового риска (например, изменениями процентных ставок, валютных курсов) отражаются в составе финансовых доходов (расходов), изменения, не связанные с влиянием финансового риска и относящиеся к будущим страховым услугам, отражаются посредством корректировки балансового остатка маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ).
- МПДУ представляет собой незаработанную прибыль, которую Общество будет признавать в составе выручки по мере оказания услуг по договорам страхования.
- Ожидается, что данные изменения окажут эффект на величину обязательств Общество, в том числе за счет включения в МПДУ прибыли, которая ранее признавалась при заключении договоров страхования.

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

- Оценка ОВТ будет отличатся от оценки резервов убытков, поскольку оценка будущих денежных потоков по возникшим требованиям будет корректироваться с учетом временной стоимости денег и увеличиваться на поправку на нефинансовый риск.
- В отчете о финансовом результате не будет отражаться информация о сумме премий по заключенным договорам страхования.
- В состав выручки и расходов по договорам страхования не будет включаться инвестиционная составляющая, которая содержится в договорах страхования жизни, покрывающих риск дожития, и представляет собой суммы, выплачиваемые по договору, даже если страховой случай не наступил.
- Вместо показателей заработанной премии и состоявшихся убытков будут отражаться выручка от оказания страховых услуг и расходы от оказания страховых услуг соответственно.
- Выручка от оказания страховых услуг будет определяться исходя из изменений оценки денежных потоков, связанных со оказанием страховых услуг в текущем периоде, и суммы МПДУ, отнесенной к отчетному периоду посредством распределения МПДУ на единицы покрытия, предоставленные в отчетном периоде.
- Принципы признания расходов от оказания страховых услуг существенно не изменятся.
- Финансовые доходы и расходы по договорам страхования (например, влияние изменений валютного курса или процентные расходы) будут представляться в отдельной статье и не будут включаться в результат от оказания страховых услуг. Это изменение в представлении приведет к изменению показателя страхового результата и определяемых на его основе коэффициентов.

Общество планирует применить МСФО 17, признав совокупный эффект от перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2024 г. и пересчитать сравнительную информацию за 2024 год. Общество находится на завершающей стадии оценки количественного эффекта от применения МСФО 17, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

Одновременно с началом применения МСФО 17 Общество планирует применить МСФО (IFRS) 9 и Отраслевые стандарты, основанные на применении требований МСФО (IFRS) 9 (далее совместно – «МСФО 9»).

Ожидается, что применение МСФО 9 окажет влияние на финансовую отчетность Общества следующим образом:

Общество планирует продолжить оценивать по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по амортизированной стоимости (АС) все долговые финансовые активы, которые на данный момент также оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости соответственно. При этом финансовые инструменты, по которым предусмотренные договором денежные потоки не являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, будут классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Это может привести к увеличению волатильности финансового результата Общества.

МСФО 9 требует, чтобы Общество признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101,6797 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 89,6883 рублей), 106,1028 рублей за 1 евро (31 декабря 2023 года: 99,1919 рублей).

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Денежные средства на расчетных счетах	1 007 611	43 272
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	47 083	1 280 121
Итого	**1 054 694**	**1 323 393**

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 47 083 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 1 280 121 тыс. руб.).

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Общество размещает денежные средства и эквиваленты денежных средств, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года 95% денежных средств Общества было размещено в 2-х банках, обладающим на 31 декабря 2024 года кредитным рейтингом уровня AAA(RU) по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2023 года: кредитный рейтинг уровня AAA(RU) по шкале рейтингового агентства АКРА), 5% в Национальном клиринговом центре, обладающим на 31 декабря 2024 года кредитным рейтингом уровня AAA(RU) по шкале рейтингового агентства АКРА.

По состоянию на 31 декабря 2023 года 3% денежных средств Общества было размещено в 2-х банках, обладающим на 31 декабря 2023 года кредитным рейтингом уровня AAA(RU) по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2022 года: кредитный рейтинг уровня AAA(RU) по шкале рейтингового агентства АКРА), 97% в Национальном клиринговом центре, обладающим на 31 декабря 2023 года кредитным рейтингом уровня AAA(RU) по шкале рейтингового агентства АКРА.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 33.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 33.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 054 694	1 323 393
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 054 694	1 323 393

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	815 436
Прочие размещенные средства	104 855	1 303 574
Итого	**104 855**	**2 119 010**

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Диапазон контрактных процентных ставок (от отчетной даты)	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения (от отчетной даты)
Депозиты	–	–	7,5-10,25	19дн-365дн

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества не было остатков депозитов (на 31 декабря 2023 года: 39% от общей суммы депозитов было размещено в одной кредитной организации или более 118 853 тыс. руб.)

Сумма прочих размещенных средств составляла 104 855 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 1 303 574 тыс. руб.) или 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: 61% от общей суммы депозитов в кредитных организациях). Прочие размещенные средства представляют собой денежные средства на брокерских счетах.

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 33.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 33.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 778 868	8 464 273
Долговые ценные бумаги иностранных государств	832 661	2 764 862
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	68 286	1 218 523
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 999 071	775 065
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 275 619	1 641 650
Итого	**11 954 505**	**14 864 373**

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Информация о доходности ценных бумаг

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Рубль	4.5% - 8.85%	2025 - 2039	4.5% - 8.85%	2024 - 2039
Евро	0.88% - 2.95%	2025 - 2036	0.88% - 3.63%	2024 - 2036
Доллар	3.5% - 8.63%	2025 - 2034	1.2% - 6.8%	2024 - 2031

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 33.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 33.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	3 533 611
Итого	**–**	**3 533 611**

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

В конце 2024 года в целях приведения инвестиционной политики в соответствие с требованиями новой материнской компании Общество изменило намерения удерживать до срока погашения ценные бумаги, которые ранее были классифицированы в качестве удерживаемых до погашения, и расклассифицировала их в категорию имеющихся в наличии для продажи.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Информация о доходности ценных бумаг

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Рубль	–	–	6% - 8.5%	2024 - 2034

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечании 33.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 33.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	69 254	77 288
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	40 572	59 731
Итого	**109 826**	**137 019**

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	66 071	65 220
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	9 712	13 167
Резерв под обесценение	(6 529)	(1 099)
Итого	**69 254**	**77 288**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года не было дебиторов, сумма задолженности которых составила более 10% от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни.

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля дебиторской задолженности физических лиц в общей сумме дебиторской задолженности составляла 85% (31 декабря 2023 года: 84%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность перестраховщиков из недружественных стран, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года № 430-р «*Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц*» (далее – «перестраховщики-резиденты недружественных стран»), по страхованию жизни отсутствует.

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40 523	59 086
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	635	917
Резерв под обесценение	(586)	(272)
Итого	**40 572**	**59 731**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года не было дебиторов, сумма задолженности которых составила более 10% от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни.

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля дебиторской задолженности физических лиц в общей сумме дебиторской задолженности составляла 97% (31 декабря 2023 года: 96%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность перестраховщиков-резидентов недружественных стран по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствует.

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 33.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни приведен в Примечании 17.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни раскрывается в Примечании 33.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 35.

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

(в тысячах российских рублей)	**Необесцененные**	**Обесцененные**	**Итого**	**Резерв под обесценение**	**Балансовая стоимость**
Займы выданные	4 218 853	–	4 218 853	–	4 218 853
Прочее	–	168 112	168 112	(167 904)	208
Итого	4 218 853	168 112	4 386 965	(167 904)	4 219 061

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

(в тысячах российских рублей)	**Необесцененные**	**Обесцененные**	**Итого**	**Резерв под обесценение**	**Балансовая стоимость**
Прочее	5 303	232 893	238 196	(231 470)	6 726
Итого	5 303	232 893	238 196	(231 470)	6 726

В 2024 году был заключен договор займа и уступки прав денежного требования на общую сумму 4 955 299 тыс. руб. Сделка осуществлена с подконтрольным лицом конечной материнской организации и признана в качестве операции с собственным капиталом как прочее распределение акционерам. Разница между справедливой стоимостью активов при первоначальном признании и ценой сделки составила 836 741 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе прочей обесцененной дебиторской задолженности отражена задолженность по выплатам по ценным бумагам, вызванная задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами, в размере 168 112 тыс. руб., резерв под обесценение на эту дату сформирован в размере 99% по заблокированным ценным бумагам и составляет 167 904 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по выплатам по ценным бумагам, вызванная задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами, в размере 232 893 тыс. руб.,

резерв под обесценение на эту дату сформирован в размере 99% по заблокированным ценным бумагам и составляет 231 470 тыс. руб.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности приведена в Примечании 35.

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

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
(в тысячах российских рублей)	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-Нетто**
Математический резерв	12 175 809	(23 583)	12 152 226	14 687 406	(29 694)	14 657 712
Резерв выплат	1 451 004	(5 064)	1 445 940	1 547 027	(4 843)	1 542 184
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	681 734	–	681 734	521 990	–	521 990
Выравнивающий резерв	157 647	–	157 647	168 846	–	168 846
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	27 970	–	27 970	41 864	–	41 864
Итого	**14 494 164**	**(28 647)**	**14 465 517**	**16 967 133**	**(34 537)**	**16 932 596**

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
(в тысячах российских рублей)	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	13 027 869	(3 609)	13 024 260	14 810 793	(4 541)	14 806 252
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	1 466 295	(25 038)	1 441 257	2 156 340	(29 996)	2 126 344
Итого	**14 494 164**	**(28 647)**	**14 465 517**	**16 967 133**	**(34 537)**	**16 932 596**

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

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве:

(в тысячах российских рублей)	2024 год			2023 год		
	Резервы	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**
На начало отчетного периода	14 687 406	(29 694)	14 657 712	17 397 760	(35 891)	17 361 869
Изменение резерва за счет премий	1 612 059	(48 600)	1 563 459	2 453 264	(54 713)	2 398 551
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(4 600 412)	28 895	(4 571 517)	(5 987 464)	14 845	(5 972 619)
Прочие изменения	476 756	25 816	502 572	823 846	46 065	869 911
На конец отчетного периода	**12 175 809**	**(23 583)**	**12 152 226**	**14 687 406**	**(29 694)**	**14 657 712**

Математический резерв рассчитывается проспективным актуарным методом как текущая стоимость ожидаемых страховых выплат по рискам дожития, смерти и некоторым рискам наступления инвалидности застрахованных лиц за минусом текущей стоимости ожидаемых нетто-премий.

При расчете математического резерва используются следующие предположения:

- ставки дисконтирования от 1,5% до 5% в год для договоров с валютой обязательств в рублях РФ, и от 0% до 3,9258% в год для договоров с валютой обязательств, отличной от рублей РФ;
- таблицы смертности (инвалидности), включающие в себя, в том числе, общепопуляционную таблицу смертности РФ «Россия 2007» и таблицу смертности и наступления инвалидности, рекомендованную международным перестраховщиком для договоров страхования жизни заемщиков кредита.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

(в тысячах российских рублей)	2024 год		2023 год	
	Резервы	**Резервы-нетто**	**Резервы**	**Резервы-нетто**
На начало отчетного периода	**41 864**	**41 864**	**54 184**	**54 184**
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	–	–	3 910	3 910
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(4 288)	(4 288)	(6 672)	(6 672)
Прочие изменения	(9 606)	(9 606)	(9 558)	(9 558)
На конец отчетного периода	**27 970**	**27 970**	**41 864**	**41 864**

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – «будущие расходы») и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

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

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

	2024 год			2023 год		
(в тысячах российских рублей)	**Резервы**	**Доля пере страхов-щиков в резервах**	**Резервы-нетто**	**Резервы**	**Доля пере страхов-щиков в резервах**	**Резервы-нетто**
На начало отчетного периода	**1 547 027**	**(4 843)**	**1 542 184**	**1 345 929**	**(617)**	**1 345 312**
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	4 502 460	(24 393)	4 478 067	6 105 074	(19 211)	6 085 863
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	1 929	(4 723)	(2 794)	83 488	140	83 628
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(4 011 418)	28 342	(3 983 076)	(5 282 787)	14 592	(5 268 195)
Прочие изменения	(588 994)	553	(588 441)	(704 677)	253	(704 424)
На конец отчетного периода	**1 451 004**	**(5 064)**	**1 445 940**	**1 547 027**	**(4 843)**	**1 542 184**

Резерв выплат рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв формируется с учетом расходов на урегулирование убытков.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
На начало отчетного периода	**521 990**	**669 609**
Начисление дополнительных выплат по договорам	369 651	143 194
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(209 907)	(290 813)
На конец отчетного периода	**681 734**	**521 990**

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
На начало отчетного периода	**168 846**	**214 316**
Начисление резерва в отчетном периоде	54 098	49 851
Использование резерва в отчетном периоде	(65 297)	(95 321)
На конец отчетного периода	**157 647**	**168 846**

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цильмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств Общества в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

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

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. Общество проводит проверку адекватности резервов по страховым контрактам, в рамках которого по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, производится оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям. Данные денежные потоки включают в себя премии, выплаты и расходы на сопровождение и оцениваются с учетом вероятности наступления соответствующего платежа. Оценка осуществляется с учетом допущений, таких как будущие показатели уровня смертности/инвалидности, досрочного прекращения договоров страхования, дохода по инвестициям и издержек страховщика, а также допущения о периоде времени между датой наступления страхового случая и датой уведомления о его наступлении. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), сумма дефицита резервов признается Обществом в качестве расхода отчетного периода.

По итогам проведенной проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни на 31 декабря 2024 год и на 31 декабря 2023 года дефицит страховых резервов не выявлен.

Анализ чувствительности. В таблицах Примечания 33 представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств, рассчитанной в рамках теста на адекватность обязательств, относящихся к договорам страхования заемщиков кредитов и основным покрытиям по договорам накопительного страхования жизни, к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств. Изменение каждого из параметров в отдельности не приводит к изменению суммы резервов до определенного порогового значения, после достижения которого сумма дефицита будет признаваться в качестве расхода отчетного периода.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 33.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 33.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 33.

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

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
(в тысячах российских рублей)	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**
Резерв незаработанной премии	108 750	(643)	108 107	172 364	(2 081)	170 283
Резервы убытков	22 237	(318)	21 919	23 513	(564)	22 949
Резерв расходов на урегулирование убытков	667	–	667	705	–	705
Итого	**131 654**	**(961)**	**130 693**	**196 582**	**(2 645)**	**193 937**

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

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. В рамках проверки адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни производится оценка страховых выплат по возможным страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), Общество формирует резерв неистекшего риска.

По итогам проведенной проверки адекватности обязательств по договорам страхования иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2024 год и на 31 декабря 2023 года дефицит страховых резервов не выявлен, резерв неистекшего риска не формировался.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

	2024 год			2023 год		
(в тысячах российских рублей)	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**
На начало отчетного периода	**172 364**	**(2 081)**	**170 283**	**309 145**	**(6 179)**	**302 966**
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	121 656	(1 891)	119 765	188 640	(9 304)	179 336
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(185 270)	3 329	(181 941)	(325 421)	13 402	(312 019)
На конец отчетного периода	**108 750**	**(643)**	**108 107**	**172 364**	**(2 081)**	**170 283**

Резерв незаработанной премии рассчитывается как сумма резервов незаработанных премий по всем договорам страхования. Величина незаработанной премии (резерва незаработанной премии) определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору и незавершенной доли периода между начислениями очередных премий.

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	2024 год			2023 год		
(в тысячах российских рублей)	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**	**Резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Резервы-нетто**
На начало отчетного периода	**23 513**	**(564)**	**22 949**	**34 951**	**(974)**	**33 977**
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	10 336	(194)	10 142	34 564	(7 647)	26 917
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	14 306	(4 858)	9 448	(15 915)	(3 370)	(19 285)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(25 918)	5 298	(20 620)	(46 513)	10 042	(36 471)
Прочие изменения	–	–	–	16 426	1 385	17 811
На конец отчетного периода	**22 237**	**(318)**	**21 919**	**23 513**	**(564)**	**22 949**

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

Резерв убытков является суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв произошедших, но незаявленных убытков оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности. Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	37 021	21 433	37 573	36 000	24 218
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2020 г.	8 014	–	–	–	–
2021 г.	12 308	17 118	–	–	–
2022 г.	12 321	17 629	18 506	–	–
2023 г.	13 155	18 464	20 181	16 882	–
2024 г.	13 155	18 464	20 181	18 048	21 158
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2020 г.	30 336	–	–	–	–
2021 г.	15 444	29 278	–	–	–
2022 г.	12 337	25 841	28 879	–	–
2023 г.	13 171	18 910	22 212	20 085	–
2024 г.	13 155	18 580	21 908	25 885	38 042
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	23 866	2 853	15 665	10 115	(13 824)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	64,46%	13,31%	41,69%	28,10%	(57,08%)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	30 493	16 290	32 057	35 026	23 655
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2020 г.	7 260	–	–	–	–
2021 г.	(8 870)	(16 116)	–	–	–
2022 г.	(8 857)	(15 604)	14 917	–	–
2023 г.	(8 023)	(14 770)	16 592	16 618	–
2024 г.	(8 023)	(14 770)	16 592	17 783	21 158
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2020 г.	24 170	–	–	–	–
2021 г.	(7 852)	(5 887)	–	–	–
2022 г.	(8 841)	(7 404)	24 329	–	–
2023 г.	(9 451)	(15 767)	17 133	15 742	–
2024 г.	(9 466)	(16 097)	16 876	21 781	34 128
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	39 959	32 387	15 181	13 245	(10 473)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	113,04%	198,82%	47,36%	37,81%	(44,27%)

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

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 33.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 33.

13. Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	**Программное обеспечение**	**Лицензии и франшизы**	**Прочее**	**Итого**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	374 381	3 377	1 395	379 153
Накопленная амортизация	(195 155)	(3 377)	(1 395)	(199 927)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**179 226**	–	–	**179 226**
Поступление	5 266	–	–	5 266
Выбытия	(12 043)	–	–	(12 043)
Амортизационные отчисления	(34 280)	–	–	(34 280)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	**138 169**	–	–	**138 169**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	367 604	3 377	1 395	372 376
Накопленная амортизация	(229 435)	(3 377)	(1 395)	(234 207)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	**138 169**	–	–	**138 169**
Поступление	53	–	–	53
Амортизационные отчисления	(28 834)	–	–	(28 834)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	**109 388**	–	–	**109 388**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2024 года	364 063	3 377	1 395	368 835
Накопленная амортизация	(254 675)	(3 377)	(1 395)	(259 447)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	**109 388**	–	–	**109 388**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют. По оценке руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

14. Основные средства и капитальные вложения в них

	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	
(в тысячах российских рублей)	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Прочее**	**Земля, здания и сооружения**	**Итого**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**7 806**	**622**	**14 305**	**22 733**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	77 706	16 795	76 929	171 430
Накопленная амортизация	(69 900)	(16 173)	(62 624)	(148 697)
Поступление	1 232	–	19 729	20 961
Выбытия	(78)	(275)	(699)	(1 052)
Амортизационные отчисления	(4 414)	(93)	(11 634)	(16 141)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	**4 546**	**254**	**21 701**	**26 501**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	**78 860**	**16 520**	**89 655**	**185 035**
Накопленная амортизация	(74 314)	(16 266)	(67 954)	(158 534)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	**4 546**	**254**	**21 701**	**26 501**
Поступление	–	–	–	–
Выбытия	(100)	(219)	(11 251)	(11 570)
Амортизационные отчисления	(3 494)	(35)	(10 450)	(13 979)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	**952**	**–**	**–**	**952**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2024 года	**51 352**	**110**	**–**	**51 462**
Накопленная амортизация	(50 400)	(110)	–	(50 510)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	**952**	**–**	**–**	**952**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года основные средства Общества не являются переданными в залог третьей стороне. По оценке руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года признаки обесценения основных средств отсутствуют.

15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	15 196	24 259
Итого	**15 196**	**24 259**

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

(в тысячах российских рублей)	2024 год	2023 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	**24 259**	**67 193**
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(9 063)	(42 934)
отложенные аквизиционные расходы за период	28 196	63 336
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(37 259)	(106 270)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	**15 196**	**24 259**

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

Аквизиционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2024 год	2023 год
Вознаграждение страховым агентам	(119 270)	(168 664)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	–	(53)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(3 571)	(3 557)
Итого аквизиционные расходы по страхованию жизни	**(122 841)**	**(172 274)**
Вознаграждение страховым агентам	(26 011)	(34 802)
Вознаграждение страховым брокерам	–	701
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	–	(3)
Итого аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхованию жизни	**(26 011)**	**(34 104)**

16. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 год
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 894	44 295
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 832	29 549
Запасы	–	524
Расчеты с персоналом	–	44
Прочее	5	28
Итого	**18 731**	**74 440**

17. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

(в тысячах российских рублей)	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	**(24 824)**
Отчисления в резерв под обесценение	(206 646)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	**(231 470)**
Восстановление резерва под обесценение	63 566
Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	**(167 904)**

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам

(в тысячах российских рублей)	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	**(6 106)**	**(458)**
Восстановление резерва под обесценение	5 007	186
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	**(1 099)**	**(272)**
Отчисления в резерв под обесценение	(5 430)	(314)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	**(6 529)**	**(586)**

18. Обязательства по аренде

	Описание
Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офиса с целью осуществления основной деятельности
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Т.к. у Общества отсутствуют иные привлеченные заемные средства, использовались средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Обязательства по аренде	–	24 355
Итого	**–**	**24 355**

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

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	**(2 091)**	**(2 167)**
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(1 596)	(2 113)
проценты уплаченные	(495)	(54)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	**(12 219)**	**(13 004)**
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(12 219)	(13 004)
Итого отток денежных средств	**(14 310)**	**(15 171)**

Анализ процентных ставок и сроков погашения:

	2024 год		**2023 год**	
	Процентные ставки	**Сроки погашения**	**Процентные ставки**	**Сроки погашения**
Обязательства по аренде	–	–	9,05%	31 декабря 2023 г.

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	112 033	179 044
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	14 858	30 536
Итого	**126 891**	**209 580**

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	48 316	61 293
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	14 757	53 452
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32 723	36 548
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	16 237	27 751
Итого	**112 033**	**179 044**

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	12 827	26 793
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	521	1 961
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1 510	1 782
Итого	**14 858**	**30 536**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность перед перестраховщиками-резидентами недружественных странпо страхованию жизни и иному, чем страхование жизни отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2024 года 53% от общей суммы кредиторской задолженности Общества представляют собой задолженность перед физическими лицами, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2023 года: 45%). 33% представляют собой задолженность перед АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2023 года: 41%). 13% – задолженность перед перестраховщиками, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2023 года: 14%).

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 33.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 33.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 33.

20. Резервы – оценочные обязательства

Ниже представлен анализ изменений резервов – оценочных обязательств:

(в тысячах российских рублей)	**Судебные иски**	**Прочее**	**Итого**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**42 852**	**13 757**	**56 609**
Создание резервов	38 976	80 655	119 631
Использование резервов	(35 823)	(65 801)	(101 624)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	**46 005**	**28 611**	**74 616**
Создание резервов	19 346	53 315	72 661
Использование резервов	(26 037)	(74 493)	(100 530)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	**39 314**	**7 433**	**46 747**

В состав прочих оценочных обязательств включены оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 7 433 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 28 611 тыс. руб.).

21. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Расчеты с персоналом	19 551	29 987
Расчеты по социальному страхованию	5 708	10 586
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 562	427
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	–	156
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 952	59
Расчеты с прочими кредиторами	–	2
Итого	**32 773**	**41 217**

22. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу:

- порядок определения величины собственных средств (капитала) страховой организации, пороговое и минимально допустимое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для инвестирования страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика (Положения Банка России от 16 ноября 2021 года №781-П «*О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков*»).

22. Управление капиталом (продолжение)

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ *«Об обществах с ограниченной ответственностью»*, а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «*Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»*);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 *«Об организации страхового дела в Российской Федерации»*;

Уставный капитал Общества сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций и на составляет 450 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком России к уровню капитала.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни:

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1 689 366	2 453 264
Итого	**1 689 366**	**2 453 264**

Страховые премии по операциям страхования жизни, переданные в перестрахование:

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(49 242)	(58 300)
Возврат премий, переданных в перестрахование	564	3 587
Итого	**(48 678)**	**(54 713)**

24. Страховые выплаты по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(4 011 418)	(5 282 787)
Выкупные суммы	(378 817)	(413 798)
Итого	**(4 390 235)**	**(5 696 585)**

Доля перестраховщиков в выплатах представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	28 895	14 845
Итого	**28 895**	**14 845**

Дополнительные выплаты (страховые бонусы) раскрывается в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Страховые бонусы	(209 907)	(290 813)
Итого	**(209 907)**	**(290 813)**

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

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Изменение математического резерва	2 511 598	2 710 354
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	13 895	12 320
Изменение резерва выплат	96 022	(201 098)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(159 745)	147 619
Изменение выравнивающего резерва	11 198	45 470
Итого	**2 472 968**	**2 714 665**

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 11.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 11.

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

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

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(6 110)	(6 196)
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	221	4 225
Итого	**(5 889)**	**(1 971)**

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрыто в Примечании 11.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 11.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни:

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	123 547	189 820
Возврат премий	(1 891)	(1 180)
Итого	**121 656**	**188 640**

Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни, переданные в перестрахование:

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Премии, переданные в перестрахование	(1 930)	(9 332)
Возврат премий, переданных в перестрахование	39	28
Итого	**(1 891)**	**(9 304)**

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(25 918)	(46 513)
Итого	**(25 918)**	**(46 513)**

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

Изменение резервов убытков

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Изменение резерва убытков	1 276	11 438
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	38	344
Итого	**1 314**	**11 782**

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 12.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(245)	(410)
Итого	**(245)**	**(410)**

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 12 .

28. Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2022 год**
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 444 026	1 428 932
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	942 307	975 437
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	210 118	298 216
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	192 181	155 279
по займам выданным и прочим размещенным средствам	99 420	–
Итого	**1 444 026**	**1 428 932**

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

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

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Долговые ценные бумаги	(651 149)	(223 105)
Итого	**(651 149)**	**(223 105)**

30. Общие и административные расходы

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Расходы на персонал	(279 859)	(285 445)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(123 806)	(68 891)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(28 833)	(34 280)
Расходы на услуги банков	(23 139)	(12 047)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(18 717)	(45 886)
Амортизация основных средств	(13 979)	(16 141)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(5 636)	(31 745)
Штрафы, пени	(4 561)	–
Расходы по страхованию	(4 252)	(6 964)
Расходы по операционной аренде	(2 870)	(3 078)
Транспортные расходы	(1 296)	(1 793)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 188)	(11 985)
Командировочные расходы	(755)	(2 563)
Представительские расходы	(272)	(1 285)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(241)	(356)
Расходы на рекламу и маркетинг	–	(903)
Прочие административные расходы	(28 989)	(49 435)
Итого	**(538 393)**	**(572 797)**

Расходы на содержание персонала за 2024 год включают, помимо расходов по заработной плате сотрудников, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 18 353 тыс. руб. (за 2023 год: 28 422 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 2 564 тыс. руб. (за 2023 год: 17 579 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 50 461 тыс. руб. (за 2023 год: 44 450 тыс. руб.), страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, кроме взносов в Пенсионный фонд Российской федерации, в размере 475 тыс. руб. (за 2023 год: 9 764 тыс. руб.). Расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составляет 2 870 тыс. руб. (за 2023 год: 3 078 тыс. руб.).

31. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	50 804	7 040
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	64 036	–
Прочие доходы	42 666	13 167
Итого	**157 506**	**20 207**

Прочие расходы

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	–	(196 140)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	–	(67)
Прочие расходы	(17 073)	(19 873)
Итого	**(17 073)**	**(216 080)**

32. Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Текущие расходы по налогу на прибыль	(697 099)	(265 160)
Изменение отложенного налогового актива	1 084 023	62 899
Итого:	**386 924**	**(202 261)**
Доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(295 912)	(16 339)
Расходы по налогу на прибыль	91 012	(218 600)

Основная текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20 процентов (в 2023 году: 20 процентов). Доходы от государственных, муниципальных и иных ценных бумаг облагаются по ставке 15 процентов.

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

(в тысячах российских рублей)	**2024 год**	**2023 год**
Прибыль до налогообложения	463 601	1 123 335
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 и 2022 годы - 20%)	(92 720)	(224 667)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	20 691	(42 246)
доходы / (расходы), не принимаемые к налогообложению	20 691	(42 246)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки 20%	41 015	48 313
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	122 026	–
Доходы (расходы) по налогу на прибыль	**91 012**	**(218 600)**

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

32. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**1 января 2024 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 215	754	–	3 461
Резервы – оценочные обязательства	9 829	1 185	–	8 644
Страховые резервы	648 010	597 057	–	50 953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 640	238 372	295 912	41 356
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	(46 294)	–	46 294
Прочие обязательства	9 819	(3 516)	–	13 335
Общая сумма отложенного налогового актива	1 247 513	787 558	295 912	164 043
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	**1 247 513**	**787 558**	**295 912**	**164 043**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(57)	54	–	(111)
Отложенные аквизиционные расходы	(3 799)	1 053	–	(4 852)
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(2 755)	(553)	–	(2 202)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 611)	554	–	(7 165)
Чистые отложенные налоговые обязательства	**1 240 902**	**788 112**	**295 912**	**156 878**
Признанный отложенный налоговый актив /(обязательство)	**1 240 902**	**788 112**	**295 912**	**156 878**

32. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2023 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**1 января 2023 года (пересмотрено**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 461	(8 777)	–	12 238
Резервы – оценочные обязательства	8 644	(11 044)	–	19 688
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	(631)	–	631
Страховые резервы по страхованию жизни	50 953	50 953	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 356	(160 103)	16 339	185 120
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46 294	41 329	–	4 965
Прочие обязательства	13 335	13 335	–	–
Общая сумма отложенного налогового актива	164 043	(74 938)	16 339	222 642
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	**164 043**	**(74 938)**	**16 339**	**222 642**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	6 948	–	(6 948)
Основные средства	(111)	306	–	(417)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	3 459	–	(3 459)
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	–	1 067	–	(1 067)
Отложенные аквизиционные расходы	(4 852)	8 587	–	(13 439)
Страховые резервы по страхованию жизни	–	98 527	–	(98 527)
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(2 202)	2 604	–	(4 806)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7 165)	121 498	–	(128 663)
Чистый отложенный налоговый актив	**156 878**	**46 560**	**16 339**	**93 979**
Признанный отложенный налоговый актив/ (обязательство)	**156 878**	**46 560**	**16 339**	**93 979**

32. Налог на прибыль (продолжение)

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового и валютного законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) и подвержено частым изменениям. В этой связи, интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Компанию. В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2024 гг. в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений (например, положений, предусматривающих запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) сумм, подлежащих к уплате, в том числе в случаях, когда основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога) не сформировалась и(или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике. Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды. По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2024 г. интерпретация Обществом применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Общества в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

33. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск и риск ликвидности, процентный риск и прочий ценовой риск), страховых и операционных рисков, включая юридические риски по судебным разбирательствам. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Высшим органом управления Общества является Собрание участников, к компетенции которого, в том числе, относится определение основных направлений деятельности Общества, назначение генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых отчетов о финансовом положении Общества, бизнес-плана Общества, принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, принятие решения о распределении чистой прибыли Общества. Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Общества. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения выполнения планов деятельности Общества. Компетенция органов управления Общества определена Уставом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

33. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск. Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Общество также подвержено валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Общество управляет страховыми рисками:

- при расчете базовых ставок страховых тарифов – используя при расчете тарифов консервативные предположения об ожидаемой доходности, вероятности наступления страхового события, объемах понесенных расходов на заключение, сопровождение договора и урегулирование убытков;
- при принятии рисков на страхование в зависимости от объема ответственности производится андеррайтинг по здоровью, профессии, хобби и т.п. Для целей проведения андеррайтинга в Обществе установлены лимиты, при превышении пределов которых проводится дополнительный андеррайтинг. При превышении установленных лимитов Общество передает в перестрахование риски смертности и инвалидности (в объеме суммы под риском по договору), а также отдельные дополнительные риски по договорам накопительного страхования;
- формирование страховых резервов. В целях минимизации страхового риска Общество привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности;
- страховые тарифы. Оценка страхового риска производилась андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определялись международной компанией UNIQA Internationale Beteiligungs по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску;
- в Обществе также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами, позволяющая контролировать крупные / нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе;
- Общество также использовало специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы UNIQA. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

33. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2024 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		
(в тысячах российских рублей)	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Нетто
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	14 012 759	14 012 759	(28 334)	(28 334)	13 984 425
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	481 405	481 405	(313)	(313)	481 092
Итого	**14 494 164**	**14 494 164**	**(28 647)**	**(28 647)**	**14 465 517**

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2023 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		
(в тысячах российских рублей)	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Нетто
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	16 557 470	16 557 470	(34 054)	(34 054)	16 523 416
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	409 662	409 662	(483)	(483)	409 179
Итого	**16 967 132**	**16 967 132**	**(34 537)**	**(34 537)**	**16 932 595**

33. Управление рисками (продолжение)

Договоры страхования жизни включают в себя: договоры накопительного страхования жизни, договоры страхования жизни заемщиков кредитов, договоры страхования жизни на случай потери работы.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2024 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		
(в тысячах российских рублей)	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Нетто
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	14 012 759	14 012 759	(28 334)	(28 334)	13 984 425
Россия	14 012 759	14 012 759	(28 334)	(28 334)	13 984 425
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	481 405	481 405	(313)	(313)	481 092
Россия	481 405	481 405	(313)	(313)	481 092
Итого	**14 494 164**	**14 494 164**	**(28 647)**	**(28 647)**	**14 465 517**

33. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		
(в тысячах российских рублей)	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Нетто
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	16 557 470	16 557 470	(34 054)	(34 054)	16 523 416
Россия	16 557 470	16 557 470	(34 054)	(34 054)	16 523 416
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	409 662	409 662	(483)	(483)	409 179
Россия	409 662	409 662	(483)	(483)	409 179
Итого	**16 967 132**	**16 967 132**	**(34 537)**	**(34 537)**	**16 932 595**

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на отчет о финансовом положении и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Расходы		Ставки дисконтирования	
	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год
всего	0,01% - 51,61%	0,01% - 51,61%	0,5 - 67,3	0,5 - 67,3	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 5%
Мужчины	0,01% - 51,61%	0,01% - 51,61%	0,5 - 61,0	0,5 - 61,0	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 5%
Женщины	0,01% - 46,43%	0,01% - 46,43%	0,5 - 73,5	0,5 - 73,5	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0% - 5%	0% - 5%

33. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(67 290)	(67 290)	67 290	67 290
		+ 10%	73 160	73 160	(73 160)	(73 160)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(7 031)	(7 031)	7 031	7 031
		+ 10%	7 031	7 031	(7 031)	(7 031)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	264 819	264 819	(264 819)	(264 819)
		+ 1 %	(273 548)	(273 548)	273 548	273 548

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)		Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(111 470)	(111 470)	111 470	89 176
		+ 10%	129 142	129 142	(129 142)	(103 314)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(8 695)	(8 695)	8 695	6 956
		+ 10%	8 695	8 695	(8 695)	(6 956)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	183 781	183 781	(183 781)	(147 025)
		+ 1 %	(145 638)	(145 638)	145 638	116 510

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

(в тысячах российских рублей)	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2024 года	21 919	108 107	667	130 693
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2023 года	22 949	170 283	705	193 937

33. Управление рисками (продолжение)

Договоры страхования иного, чем страхование жизни включают в себя: добровольное медицинское страхование и страхование от несчастного случая. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

(в тысячах российских рублей)	**Итого резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Нетто-резервы**
Россия	131 654	(961)	130 693
Итого	**131 654**	**(961)**	**130 693**

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

(в тысячах российских рублей)	**Итого резервы**	**Доля перестраховщиков в резервах**	**Нетто-резервы**
Россия	196 582	(2 645)	193 937
Итого	**196 582**	**(2 645)**	**193 937**

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков Общества в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)	**Изменение допущений**	**Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни**	**Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни**
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(67)	–
	+ 10%	67	–
Среднее количество требований	– 10%	(2 290)	(32)
	+ 10%	2 290	32
Средний период урегулирования требования	– 10%	(430)	(11)
	+ 10%	521	13

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)	**Изменение допущений**	**Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни**	**Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни**
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(71)	–
	+ 10%	71	–
Среднее количество требований	– 10%	(2 422)	(56)
	+ 10%	2 422	56
Средний период урегулирования требования	– 10%	(421)	(45)
	+ 10%	1 077	89

33. Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Общество контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Общество инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Общества руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов.

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по категориям. При отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства АКРА, Эксперт РА.

Описание кредитных рейтингов АКРА

AAA(RU): Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

AA(RU): Высокий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. По мнению АКРА, незначительно ниже, чем у рейтингуемых лиц с кредитным рейтингом AA(RU).

A(RU): Умеренно высокий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

BBB(RU): Умеренный уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

BB(RU): Умеренно низкий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. Кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе, однако присутствует высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях в Российской Федерации.

B(RU): Низкий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации. В настоящее время имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме, но присутствует высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий в Российской Федерации.

33. Управление рисками (продолжение)

Описание кредитных рейтингов Эксперт РА

ruAAA: Объект рейтинга характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости. Наивысший уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по национальной шкале для Российской Федераци.

ruAA: Высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, который лишь незначительно ниже, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruAAA.

ruA: Умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры.

ruBBB: Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruA

ruBB: Умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры.

ruB настоящее время сохраняется возможность исполнения финансовых обязательств в срок и в полном объёме, однако при этом запас прочности ограничен. Способность выполнять обязательства является уязвимой в случае ухудшения экономической конъюнктуры.

Ниже представлена информация о соответствии категорий рейтинга финансовых активов Общества классификациям рейтинговых агентств, описанным ранее:

	АКРА	Эксперт РА
Рейтинг A	AAA(RU) – A(RU)	ruAAA – ruA
Рейтинг B	BBB(RU) – B(RU)	ruBBB – ruB

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 054 694	–	–
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	47 083	–	–
денежные средства на расчетных счетах	1 007 611	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	104 855	–	–
прочие размещенные средства	104 855	–	–
Долговые финансовые активы, в том числе:	11 121 844	832 661	–
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	11 121 844	832 661	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 778 868	–	–
долговые ценные бумаги иностранных государств	–	832 661	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	68 286	–	–
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 999 071	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 275 619	–	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	11 020	–	98 806
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	9 712	–	59 542
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 308	–	39 264
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	4 219 061	–	–
займы выданные	4 218 853		
прочее	208	–	–
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	28 647	–	–
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	961	–	–

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 323 393	–	–
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 280 121	–	–
денежные средства на расчетных счетах	43 272	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 119 010	–	–
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	815 306	–	–
прочие размещенные средства	1 303 704	–	–
Долговые финансовые активы, в том числе:	15 511 013	2 053 675	833 297
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	11 977 401	2 053 675	833 297
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 464 273	–	–
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 090 375	1 674 487	–
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	988 490	54 052	175 981
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	775 065	–	–
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	659 198	325 136	657 316
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3 533 611	–	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 533 611	–	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	15 520	–	121 499
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	13 170	–	64 118
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2 350	–	57 381
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	1 423	–	5 303
прочее	1 423	–	5 303
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	34 537	–	–
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 645	–	–

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	**С задержкой платежа менее 30 дней**	**С задержкой платежа от 30 до 90 дней**	**С задержкой платежа от 90 до 180 дней**	**С задержкой платежа от 180 до 360 дней**	**С задержкой платежа свыше 360 дней**	**Итого**
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	4 979	1 823	664	312	4	7 782
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	4 077	606	536	285	4	5 508
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	4 077	606	536	285	4	5 508
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	902	1 217	128	27	–	2 274
дебиторская задолженность по страховым договорам	902	1 217	128	27	–	2 274
Итого	**4 979**	**1 823**	**664**	**312**	**4**	**7 782**

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

(в тысячах российских рублей)	**С задержкой платежа менее 30 дней**	**С задержкой платежа от 30 до 90 дней**	**С задержкой платежа от 90 до 180 дней**	**С задержкой платежа от 180 до 360 дней**	**С задержкой платежа свыше 360 дней**	**Итого**
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	54 003	12 444	950	243	19	67 659
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	47 958	10 164	543	214	6	58 885
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	47 958	10 164	543	214	6	58 885
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	6 045	2 280	407	29	13	8 774
дебиторская задолженность по страховым договорам	6 045	2 280	407	29	13	8 774
Итого	**54 003**	**12 444**	**950**	**243**	**19**	**67 659**

33. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)	**С задержкой платежа от 30 до 90 дней**	**С задержкой платежа от 180 до 360 дней**	**С задержкой платежа свыше 360 дней**	**Итого**
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	–	–	168 112	168 112
долговые ценные бумаги	–	–	168 112	168 112
Итого	**–**	**–**	**168 112**	**168 112**

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)	**С задержкой платежа от 30 до 90 дней**	**С задержкой платежа от 180 до 360 дней**	**С задержкой платежа свыше 360 дней**	**Итого**
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 054	119 865	110 551	231 470
долговые ценные бумаги	1 054	119 865	110 551	231 470
Итого	**1 054**	**119 865**	**110 551**	**231 470**

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	1 054 694	–	–	1 054 694
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 855	–	–	104 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 121 844	–	832 661	11 954 505
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	109 826	–	–	109 826
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 219 061	–	–	4 219 061
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28 647	–	–	28 647
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	961	–	–	961
Прочие активы	18 731			18 731
Итого активов	**16 658 619**	**–**	**832 661**	**17 491 280**
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	126 891	–	–	126 891
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14 494 164	–	–	14 494 164
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	131 654	–	–	131 654
Прочие обязательства	32 773	–	–	32 773
Итого обязательств	**14 785 482**	**–**	**–**	**14 785 482**
Чистая балансовая позиция	**1 873 137**	**–**	**832 661**	**2 705 798**

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	1 323 393	–	–	1 323 393
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 119 010	–	–	2 119 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	9 959 712	3 622 492	1 282 169	14 864 373
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 533 611	–	–	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	135 203	407	1 409	137 019
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 303	–	1 423	6 726
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	34 537	–	–	34 537
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	2 645	–	–	2 645
Прочие активы	74 440	–	–	74 440
Итого активов	**17 187 854**	**3 622 899**	**1 285 001**	**22 095 754**
Займы и прочие привлеченные средства	24 355	–	–	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	161 740	860	46 980	209 580
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16 967 133	–	–	16 967 133
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	196 582	–	–	196 582
Прочие обязательства	40 839	378	–	41 217
Итого обязательств	**17 390 649**	**1 238**	**46 980**	**17 438 867**
Чистая балансовая позиция	**(202 795)**	**3 621 661**	**1 238 021**	**4 656 887**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общества подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании ООО «СК «Ренессанс жизнь» для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резерва по страхованию жизни и резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

33. Управление рисками (продолжение)

Суммы в таблицах, за исключением суммы резерва по страхованию жизни, соответствуют суммам, отраженным в финансовой отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования, за исключением резерва по страхованию жизни, ввиду краткосрочного периода исполнения Обществом своих обязательств дисконтирование не применяется. Балансовая сумма резерва по страхованию жизни основана на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

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

(в тысячах российских рублей)	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**От 5 до 15 лет**	**Более 15 лет**	**Итого**
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	75 901	50 990	–	–	–	–	126 891
Прочие обязательства	1 972 921	1 788 994	3 662 968	3 943 595	3 140 850	196 010	14 705 338
Итого обязательств	**2 048 822**	**1 839 984**	**3 662 968**	**3 943 595**	**3 140 850**	**196 010**	**14 832 229**

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

(в тысячах российских рублей)	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**От 5 до 15 лет**	**Более 15 лет**	**Итого**
Займы и прочие привлеченные средства,	6 089	18 266	–	–	–	–	24 355
Обязательства по аренде	6 089	18 266	–	–	–	–	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	141 538	68 042	–	–	–	–	209 580
Прочие обязательства	2 682 165	2 337 209	3 619 011	3 832 354	4 519 443	289 366	17 279 548
Итого обязательств	**2 829 792**	**2 423 517**	**3 619 011**	**3 832 354**	**4 519 443**	**289 366**	**17 513 483**

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 054 694	–	–	1 054 694
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 855	–	–	104 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	2 403 151	9 551 354	11 954 505
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	99 480	10 346	–	109 826
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	4 219 061	–	4 219 061
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	16 175	12 472	–	28 647
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	961	–	–	961
Прочие активы	18 731	–	–	18 731
Итого активов	**1 294 896**	**6 645 030**	**9 551 354**	**17 491 280**
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	75 901	50 990	–	126 891
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 993 888	2 291 951	10 208 325	14 494 164
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	131 654	–	–	131 654
Прочие обязательства	32 773	–	–	32 773
Итого обязательств	**2 234 216**	**2 342 941**	**10 208 325**	**14 785 482**
Итого избыток (разрыв) ликвидности	**(939 320)**	**4 302 089**	**(656 971)**	**2 705 798**

С учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Общества, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Общества считает, что структура финансовых и страховых активов и обязательств Общества не связана с каким-то существенным риском ликвидности.

33. 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

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 323 393	–	–	1 323 393
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 119 010	–	–	2 119 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 120 211	1 556 112	12 188 050	14 864 373
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	196 693	459 344	2 877 574	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	122 935	14 084	–	137 019
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	6 726	–	6 726
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	4 843	29 694	–	34 537
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 645	–	–	2 645
Прочие активы	–	74 440	–	74 440
Итого активов	**4 889 730**	**2 140 400**	**15 065 624**	**22 095 754**
Обязательства по аренде	6 089	18 266	–	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	141 538	68 042	–	209 580
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 488 667	2 254 338	12 224 128	16 967 133
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	196 582	–	–	196 582
Прочие обязательства	41 217	–	–	41 217
Итого обязательств	**2 874 093**	**2 340 646**	**12 224 128**	**17 438 867**
Итого избыток (разрыв) ликвидности	**2 015 637**	**(200 246)**	**2 841 496**	**4 656 887**

Рыночный риск. Общество признает рыночный риск, состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

33. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	65 993	797 884	190 817	1 054 694
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 855	–	–	104 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 918 759	3 241 172	794 574	11 954 505
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	85 716	21 734	2 376	109 826
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 219 061	–	–	4 219 061
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	27 161	1 119	367	28 647
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	961	–	–	961
Прочие активы	18 731	–	–	18 731
Итого активов	**12 441 237**	**4 061 909**	**988 134**	**17 491 280**
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	102 686	22 391	1 814	126 891
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9 492 138	3 956 303	1 045 723	14 494 164
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	131 654	–	–	131 654
Прочие обязательства	32 773	–	–	32 773
Итого обязательств	**9 759 251**	**3 978 694**	**1 047 537**	**14 785 482**
Чистая балансовая позиция	**2 681 986**	**83 215**	**(59 403)**	**2 705 798**

33. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	1 318 325	2 347	2 721	1 323 393
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	818 200	812 252	488 558	2 119 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 220 919	4 451 441	1 192 013	14 864 373
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 533 611	–	–	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	110 798	22 739	3 482	137 019
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 726	–	–	6 726
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	32 897	1 266	374	34 537
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 645	–	–	2 645
Прочие активы	74 440	–	–	74 440
Итого активов	**15 118 561**	**5 290 045**	**1 687 148**	**22 095 754**
Займы и прочие привлеченные средства	24 355	–	–	24 355
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	159 276	44 173	6 131	209 580
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11 147 736	4 520 292	1 299 105	16 967 133
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	196 582	–	–	196 582
Прочие обязательства	40 839	–	378	41 217
Итого обязательств	**11 568 788**	**4 564 465**	**1 305 614**	**17 438 867**
Чистая балансовая позиция	**3 549 773**	**725 580**	**381 534**	**4 656 887**

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

Общество подвергается *процентному риску*, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок.

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на его 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. Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество не имело обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	-300	- / -	(592 668) / 592 668
Евро	300	-300	- / -	(56 377) / 56 377
Доллар США	300	-300	- / -	(298 614) / 298 614

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

(в тысячах российских рублей)	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	-300	- / -	(640 533) / 640 533
Евро	300	-300	(5 075) / 5 075	(84 055) / 84 055
Доллар США	300	-300	(49 758) / 49 758	(258 897) / 258 897

Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Долговые финансовые вложения Общества подвержены рыночному риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Общество анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Общества, имеют рыночные котировки.

34. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Обществом был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам. Расходы на создание резерва на покрытие убытков по судебным разбирательствам включаются в состав общих и административных расходов отчета о финансовых результатах Общества.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с исками страхователей по договорам страхования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 39 314 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 46 005 тыс. руб.), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

34. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 − полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на доступных рынках (наблюдаемых – Rudip, Interfax) заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

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

- справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определялась на основании рыночных котировок Московской биржи;
- справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы;
- справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, и прочих финансовых обязательств, в том числе обязательств по аренде, приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и представляет собой контрактные суммы.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
(в тысячах российских рублей)	**Рыночные котировки (уровень 1)**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 697 431	257 074	11 954 505
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 778 868	–	7 778 868
долговые ценные бумаги иностранных государств	832 661	–	832 661
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	68 286	–	68 286
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 999 071	–	1 999 071
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 018 545	257 074	1 275 619

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
(в тысячах российских рублей)	**Рыночные котировки (уровень 1)**	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)**	**Итого справедливая стоимость**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8 986 602	5 877 771	14 864 373
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 255 499	1 208 774	8 464 273
долговые ценные бумаги иностранных государств	956 038	1 808 824	2 764 862
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	–	1 218 523	1 218 523
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	775 065	–	775 065
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	–	1 641 650	1 641 650

Часть ценных бумаг из 2 уровня иерархии справедливой стоимости была переведена на 1 уровень иерархии справедливой стоимости в связи с наличием наблюдаемых исходных данных (котировок) и доступа к рынку по данным финансовым активам. Перевод данных активов представлен в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)		**Справедливая стоимость Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**
Характер перевода	**Причины перевода**	
Из Уровня 2		
- на уровень 1	Наличие наблюдаемых исходных данных на финансовых рынках	68 286

Часть ценных бумаг из 2 уровня иерархии справедливой стоимости была переведена на 3 уровень иерархии справедливой стоимости в связи со снижением активности на финансовых рынках на 31 декабря 2024 года. Перевод данных активов представлен в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)		**Справедливая стоимость Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**
Характер перевода	**Причины перевода**	
Из Уровня 2		
- на уровень 3	Невозможность оценить степень активности рынка	257 074

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)	**Справед-ливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**	**Чувствительность оценки справед-ливой стоимости (+/- 36,5%)**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 877 771	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	2 145 386
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 208 774	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	441 202
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 808 824	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	660 221
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 218 523	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	444 761
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 641 650	Индикативные цены	Рыночные данные из системы RUDIP Interfax	599 202

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
(в тысячах российских рублей)	**Рыночные котировки (уровень 1)**	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	–	1 159 549	5 816 561	6 976 110	6 976 110
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	–	1 054 694	–	1 054 694	1 054 694
денежные средства на расчетных счетах	–	1 007 611	–	1 007 611	1 007 611
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	–	47 083	–	47 083	47 083
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	104 855	–	104 855	104 855
прочие размещенные средства	–	104 855	–	104 855	104 855
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	–	–	4 219 061	4 219 061	4 219 061
займы выданные	–	–	4 219 061	4 219 061	4 219 061
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	–	–	109 826	109 826	109 826
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	–	–	69 254	69 254	69 254
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	–	–	59 542	59 542	59 542
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	9 712	9 712	9 712
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	40 572	40 572	40 572
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	–	–	39 937	39 937	39 937
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	635	635	635

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
(в тысячах российских рублей)	**Рыночные котировки (уровень 1)**	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	28 647	28 647	28 647
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	–	–	961	961	961
прочие активы	–	–	1 458 065	1 458 065	1 458 065
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	–	–	206 411	206 411	206 411
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	126 891	126 891	126 891
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	–	–	112 033	112 033	112 033
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	–	–	48 316	48 316	48 316
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	16 237	16 237	16 237
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	14 757	14 757	14 757
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	–	32 723	32 723	32 723
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	14 858	14 858	14 858
кредиторская задолженность по договорам страхования	–	–	1 510	1 510	1 510
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	521	521	521
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	12 827	12 827	12 827
Прочие обязательства	–	–	79 520	79 520	79 520

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
(в тысячах российских рублей)	**Рыночные котировки (уровень 1)**	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 025 296	3 426 986	630 520	7 082 802	7 606 534
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	–	1 323 393	–	1 323 393	1 323 393
денежные средства на расчетных счетах	–	43 272	–	43 272	43 272
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	–	1 280 121	–	1 280 121	1 280 121
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	2 103 593	–	2 103 593	2 119 010
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	800 019	–	800 019	815 436
прочие размещенные средства	–	1 303 574	–	1 303 574	1 303 574
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 025 296	–	–	3 025 296	3 533 611
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 025 296	–	–	3 025 296	3 533 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	–	–	137 019	137 019	137 019
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	–	–	77 288	77 288	77 288
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	–	–	64 121	64 121	64 121
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	13 167	13 167	13 167
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	59 731	59 731	59 731
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	–	–	58 814	58 814	58 814
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	917	917	917
прочая дебиторская задолженность	–	–	6 726	6 726	6 726

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
(в тысячах российских рублей)	**Рыночные котировки (уровень 1)**	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	–	–	34 537	34 537	34 537
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	–	–	2 645	2 645	2 645
прочие активы	–	–	449 593	449 593	449 593
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	–	–	349 768	349 768	349 768
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	209 580	209 580	209 580
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	–	–	179 044	179 044	179 044
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	–	–	61 293	61 293	61 293
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	–	–	27 751	27 751	27 751
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	53 452	53 452	53 452
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	–	36 548	36 548	36 548
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	30 536	30 536	30 536
кредиторская задолженность по договорам страхования	–	–	1 782	1 782	1 782
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	1 961	1 961	1 961
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	26 793	26 793	26 793
Прочие обязательства	–	–	140 188	140 188	140 188

36. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
Прочие активы	1 001	–	1 001
Займы и прочие привлеченные средства	4 223 009	–	4 223 009
Прочие обязательства	151	–	151

В категорию Материнское предприятие включаются все входящей в Группу Компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	43 206	–	43 206
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 303 574	–	1 303 574
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 436	10	1 446
Прочие активы	50	–	50
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	85 643	–	85 643
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 622 028	581	1 622 609
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	86 220	–	86 220
Резервы - оценочные обязательства	21 513	–	21 513

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

(в тысячах российских рублей)	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
Страхование жизни, в том числе:	1 345 859	669	1 346 528
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(33 580)	88	(33 492)
выплаты – нетто-перестрахование	(157 006)	–	(157 006)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1 622 028	581	1 622 609
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(85 583)	–	(85 583)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	5 557	24	5 581
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	25 564	24	25 588
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(20 007)	–	(20 007)
Процентные доходы	4 155	–	4 155
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 318)	–	(1 318)
Общие и административные расходы	(40 760)	(190)	(40 950)
Прочие расходы	(1 371)	–	(1 371)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

(в тысячах российских рублей)	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
Страхование жизни, в том числе:	588 427	17	588 444
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	158 702	132	158 834
выплаты – нетто-перестрахование	(206 111)	–	(206 111)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	804 500	(115)	804 385
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(168 664)	–	(168 664)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	8 213	24	8 237
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	43 015	24	43 039
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	(34 802)	–	(34 802)
Процентные доходы	91	–	91
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(5 477)	–	(5 477)
Общие и административные расходы	(44 191)	(40 925)	(85 116)
Прочие расходы	(10 238)	–	(10 238)

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными сторонами для Общества признаются:

- до 3 октября 2024 года компании, входящие в группу Акционерное общество «УНИКА Остеррайх Версихерунген АГ» (UNIQA Österreich Versicherungen AG);
- после 3 октября 2024 года компании Группы ПАО «Группа Ренессанс страхование»;
- основной управленческий персонал.

В таблицах выше под материнским предприятия понимаются, в том числе, все входящие в группу компании, находящиеся под контролем материнской компании.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)	2024 год	2023 год
Краткосрочные вознаграждения	(98 780)	(40 925)

К ключевому управленческому персоналу Общество относит: Генерального директора, Заместителя генерального директора и Главного бухгалтера.

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2024 году и 2023 году, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2024 году и 2023 году не было.

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждения, выплаченные в 2024 году и 2023 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2024 году и 2023 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Пенсионный фонд Российской федерации за 2024 год в размере 16 117 тыс. руб. (за 2023 год: в размере 6 253 тыс. руб.).

37. События после окончания отчетного периода

Существенных событий в период с 31 декабря 2024 г. по дату подписания настоящей годовой финансовой отчетности, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние Общества на 31 декабря 2024 г., движение денежных средств или результаты деятельности Общества, не произошло.

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 93 листа(ов)