

ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность
страховой организации, составленная в соответствии
с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
*за 1 квартал 2025 года***

Оглавление

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	9
Примечание 1. Основная деятельность страховщика	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	14
Примечание 3. Основы составления отчетности	16
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
Примечание 5. Денежные средства	51
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53
Примечание 17. Инвестиции в дочерние предприятия.....	53
Примечание 22. Прочие активы.....	54
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства.....	54
Примечание 29. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность	55
Примечание 32. Прочие обязательства.....	55
Примечание 38. Процентные доходы	55
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56
Примечание 44. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	57
Примечание 49. Общие и административные расходы	57
Примечание 65. События после окончания отчетного периода	58

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 марта 2025 года

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»
(ПАО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»)

Почтовый адрес: 121614, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, к. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г. (пересчитано)	На 31 декабря 2023 г. (пересчитано)
1	2	3		4	5
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	2 262 677,87506	1 541 369,40821	964 623,74126
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		35 053 641,05044	31 318 117,25826	39 020 897,31112
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	35 053 641,05044	31 318 117,25826	39 020 897,31112
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		26 179 115,41943	29 951 584,49796	17 917 842,06897
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	14 510 056,32563	18 719 341,30640	9 312 542,39784
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	11 669 059,09380	11 232 243,19156	8 605 299,67113
13	Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		1 692 687,41016	1 547 018,58051	984 076,87048
16	Инвестиции в дочерние предприятия	17	32 170 480,47093	31 578 014,83914	26 317 012,15979
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		31 831,33113	31 831,33113	31 831,33113
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		1 022,76421	1 046,21016	1 141,55703
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		4 596 964,65692	4 219 511,38339	2 952 512,10696
20	Основные средства и капитальные вложения в них		902 464,05118	977 372,48403	1 191 801,22748
21	Требования по текущему налогу на прибыль		367 790,76697	8,38484	14 136,38697
22	Отложенные налоговые активы		1 712 972,18590	1 973 691,41121	477 451,97273
23	Прочие активы	22	1 042 138,64280	815 945,45103	783 370,45903
24	Итого активов		106 013 786,62513	103 955 511,23987	90 656 697,19295
Раздел II. Обязательства					
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		6 753 702,47246	6 384 277,42186	4 668 790,61923
30	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	26	746 727,54537	809 071,14088	1 013 987,43489
33	прочая кредиторская задолженность	29	6 006 974,92709	5 575 206,28098	3 654 803,18434
35	Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		31 195 536,80485	32 153 238,63059	29 431 340,94169

38	Обязательство по текущему налогу на прибыль		75 799,39700	226 140,23887	286 616,71800
40	Резервы – оценочные обязательства		1 497,87751	1 497,87751	3 290,05264
41	Прочие обязательства	32	2 046 263,66712	1 469 000,51678	2 090 847,46113
42	Итого обязательств		40 072 800,21894	40 234 154,68561	36 480 885,79269
Раздел III. Капитал					
43	Уставный капитал		5 806 394,79507	5 806 394,79507	5 806 394,79507
44	Добавочный капитал		28 915 148,34122	28 942 935,04651	29 015 926,87008
45	Резервный капитал		499 119,73393	499 119,73393	499 119,73393
47	Резервы		5 637 437,46729	5 051 717,06188	3 119 118,95877
48	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		25 082 886,06868	23 421 189,91687	15 735 251,04241
49	Итого капитала		65 940 986,40619	63 721 356,55426	54 175 811,40026
50	Итого капитала и обязательств		106 013 786,62513	103 955 511,23987	90 656 697,19295

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Ю.О. Гадлиба
(инициалы, фамилия)

" 14 " апреля 2025 года

ОТЧЕТ

О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1 квартал 2025 год

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»
(ПАО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»)

Почтовый адрес: 121614, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, к. 1

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г. (пересчитано)
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию				
1	Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:		17 735 626,23147	16 060 484,41736
2	суммы, связанные с оказанием услуг		17 735 626,23147	16 060 484,41736
4	Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:		(15 608 608,62379)	(14 454 892,04203)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		(5 159 332,28023)	(5 056 810,34800)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		716 358,23241	(1 037 526,39135)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(11 165 634,57597)	(8 360 555,30268)
9	Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования		54 247,86126	5 661,96950
10	Результат оказания страховых услуг		2 181 265,46894	1 611 254,34483
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
11	Процентные доходы	38.1	2 217 174,18614	1 459 271,86095
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		808 954,79218	217 937,28970
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39.1	808 954,79218	217 937,28970
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		29 512,74511	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		25 841,99390	(38 331,53274)
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		25 841,99390	(38 331,53274)
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		(25,44499)	40,34354
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(948 467,67133)	133 865,42316

25	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	44.1	(9 397,12703)	54 919,80000
26	Процентные расходы	45.1	(20 819,98491)	(23 733,61661)
29	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		(341 304,30814)	(143 552,24822)
30	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		20 770,58723	12 085,23774
31	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		1 782 239,76816	1 672 502,55752
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
32	Общие и административные расходы	49.1	(1 755 246,11057)	(1 485 516,22480)
36	Прочие доходы	51.1	37 808,72798	24 019,59498
37	Прочие расходы	51.2	(116 367,17039)	(91 679,23266)
38	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 833 804,55298)	(1 553 175,86248)
39	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 129 700,68412	1 730 581,03987
40	Налог на прибыль, в том числе:		(468 004,53231)	(320 386,77157)
41	текущий налог на прибыль		(207 285,30700)	(403 476,49300)
42	отложенный налог на прибыль		(260 719,22531)	83 089,72143
44	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 661 696,15181	1 410 194,26830
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
45	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		592 465,63179	114 041,56861
50	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		592 465,63179	114 041,56861
51	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		592 465,63179	114 041,56861
82	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		592 465,63179	114 041,56861
83	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		2 254 161,78360	1 524 235,83691

Генеральный директор
(должность руководителя)

Ю.О. Гадлиба
(инициалы, фамилия)

" 14 " апреля 2025 года



**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 1 квартал 2025 год**

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»
(ПАО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»)

Почтовый адрес: 121614, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, к. 1

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		5 806 394,79507	29 015 926,87008	499 119,73393	2 502 861,90539	616 257,05338	15 493 938,55437	53 934 498,91222
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	241 312,48804	241 312,48804
6	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		5 806 394,79507	29 015 926,87008	499 119,73393	2 502 861,90539	616 257,05338	15 735 251,04241	54 175 811,40026
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	1 410 194,26830	1 410 194,26830
8	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	114 041,56861	-	-	114 041,56861
9	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	114 041,56861	-	-	114 041,56861
16	Прочее движение резервов		-	-	-	-	72 123,37919	-	72 123,37919
17	Остаток на 31 марта 2024 г.		5 806 394,79507	29 015 926,87008	499 119,73393	2 616 903,47400	688 380,43257	17 145 445,31071	55 772 170,61636

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	16	17	18
18	Остаток на 31 декабря 2024 г.		5 806 394,79507	28 942 935,04651	499 119,73393	4 255 064,58474	796 652,47714	23 421 189,91687	63 721 356,55426
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	269 108,16807	269 108,16807
21	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		5 806 394,79507	28 942 935,04651	499 119,73393	4 255 064,58474	796 652,47714	23 152 081,74880	63 452 248,38619
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	1 661 696,15181	1 661 696,15181
25	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	592 465,63179	-	-	592 465,63179
26	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	592 465,63179	-	-	592 465,63179
33	Прочее движение резервов		-	(27 786,70529)	-	-	(6 745,22638)	-	(34 531,93167)
34	Остаток на 31 марта 2025 г.		5 806 394,79507	28 915 148,34122	499 119,73393	4 847 530,21653	789 907,25076	25 082 886,06868	65 940 986,40619

Генеральный директор
(должность руководителя)



Ю.О. Гадлиба
(инициалы, фамилия)

" 14 " апреля 2025 года

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1 квартал 2025 год

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»
(ПАО «ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»)

Почтовый адрес: 121614, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, к. 1

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
2	Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		15 021 148,58043	14 841 195,12270
3	Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования		(295 499,17970)	(475 720,56711)
5	Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		(8 379 933,95772)	(6 909 624,83518)
6	Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования		10 166,29927	438 070,25728
11	Оплата аквизиционных денежных потоков		(3 781 767,33412)	(3 608 696,71013)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(414 719,47072)	(258 313,70599)
13	Поступления по суброгации и регрессным требованиям		427 572,63244	357 639,32360
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков от страховщика причинителя вреда		1 300 767,19668	642 301,18384
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(1 473 013,61741)	(1 487 608,42193)
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(1 688 240,44625)	(1 418 426,33071)
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков, предусмотренные законодательством Российской Федерации		(115 377,46711)	(104 412,59984)
21	Проценты полученные		1 742 489,37451	909 534,55352
22	Проценты уплаченные		(20 835,79457)	(21 565,38747)
23	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		72 378,70000	54 919,80000
24	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(930 602,06301)	(676 222,62402)
25	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 853 231,81481	7 799 861,98546
26	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 907 395,85476)	(5 864 148,29040)
27	Оплата прочих административных и операционных расходов		(724 192,14328)	(848 793,80603)
28	Уплаченный налог на прибыль		(803 178,13800)	(377 221,45700)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		84 311,80321	359 561,71307
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(3 022 689,06530)	3 352 329,20366

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(17 031,76148)	(14 405,94700)
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(387 253,27547)	(306 358,43855)
38	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	(45 000,00000)
43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 597 950,00000	998 000,00000
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 173 988,38909)	(3 652 593,10721)
45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		76,86000	76,86000
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		2 019 753,43396	(3 020 280,63276)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
52	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(69 804,68990)	(52 405,62169)
53	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(69 804,68990)	(52 405,62169)
57	Выплаченные дивиденды		(659 584,17080)	44 088,13360
62	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(729 388,86070)	(8 317,48809)
63	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 732 324,49204)	323 731,08281
64	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(9 188,60974)	1 788,01633
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 618 251,46163	1 733 303,50050
66	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 876 738,35985	2 058 822,59964

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Ю.О. Гадлиба
(инициалы, фамилия)

" 14 " апреля 2025 года

Примечание 1. Основная деятельность страховщика**Основная деятельность страховщика****Таблица 1.1**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Лицензии от 12 февраля 2024 года без ограничения срока действия № СЛ №1284, СИ №1284, ОС №1284-03, ОС №1284-04, ОС №1284-05, ПС №1284
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	<p>Добровольное имущественное страхование:</p> <ul style="list-style-type: none"> - страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) - страхование средств железнодорожного транспорта - страхование средств воздушного транспорта - страхование средств водного транспорта - страхование грузов - сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных) - страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования - страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств - страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств - страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта - страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта - страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта - страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты - страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг - страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам - страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору - страхование предпринимательских рисков - страхование финансовых рисков <p>Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни:</p> <ul style="list-style-type: none"> - страхование от несчастных случаев и болезней - медицинское страхование <p>Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств</p> <p>Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте</p> <p>Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров</p> <p>Перестрахование</p>
3	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
4	Организационно-правовая форма страховщика	Публичное акционерное общество
5	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью Специализированный депозитарий «Партнёр» Лицензии: № 077-13933-000100 от 8 июня 2015 года, 22-000-0-00117 от 11 июня 2015 года. Наименование лицензирующего органа: Центральный банк Российской Федерации
6	Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	У Общества отсутствует материнское предприятие. Конечное контролирующее лицо отсутствует.
8	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Двадцать
9	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Ноль

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
10	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	Наличие представительств страховщика	Нет
12	Место нахождения страховщика	121614, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, к. 1
13	Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	На 31 марта 2025 года - три тысячи триста шестнадцать человек, на 31 декабря 2024 года – три тысячи двести пятьдесят семь человек.

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1		Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>ПАО «Группа Ренессанс Страхование» (далее - Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.</p> <p>Индекс ММВБ на 31 марта 2025 года составил 3 013,36 пунктов (31 декабря 2024 года: 2 883,04 пункта).</p> <p>В 1 квартале 2025 года Банк России сохранил ключевую ставку в размере 21 % (31 декабря 2024 года – 21%). В течение 1 квартала 2025 года было отмечено укрепление рубля по отношению к доллару США, на 31 марта 2025 года курс составил 83,6813 руб. за доллар США (31 декабря 2024 года - 101,6797 руб. за доллар США). Инфляция с начала 2025 года составила +2,05% (2024 год: +9,52%).</p> <p>В сентябре 2024 года национальное рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило кредитный рейтинг финансовой надежности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» на уровне ruAA.</p> <p>Продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказывают влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.</p> <p>Общество продолжает оценивать эффект от влияния изменений экономических условий на фоне геополитических событий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Финансовые риски</p> <p>Страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов являются существенными для финансовых результатов Общества. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.</p> <p>Курсы валют</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату.</p> <p>Налоговое законодательство</p> <p>Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются в соответствии с налоговыми ставками и налоговым законодательством, принятыми на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности**Основы составления отчетности****Таблица 3.1**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность Общества была подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (ОСБУ). В отчетности не представлены строки и разделы, по которым показатели равны нулю, нумерация строк и примечаний сохранена в соответствии с Положением Банка России №728-П от 06.07.2020г. «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».
2	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество приводит информацию о базах оценки, использованных при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Примечания 4. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, указанных в учетной политике. Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	С 1 января 2025 года вступил в силу новый МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ретроспективно, в связи с чем датой первого применения нового стандарта является 1 января 2024 года. Общество пересчитало начальные остатки по состоянию на 1 января 2024 года с отнесением совокупного эффекта от перехода в составе Нераспределенной прибыли на 01 января 2024 года.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Раскрыто в п.6 настоящего примечания.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Раскрыто в п.6 настоящего примечания.

6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	На 1 января 2024 года эффект от ретроспективного пересчета балансовых показателей указан в таблице:			
		Наименование показателя	Данные согласно МСФО (IFRS) 4 на 01.01.2024	Пересчет в соответствии с МСФО 17	Данные согласно МСФО (IFRS) 17 на 01.01.2024
		Раздел I. Активы			
		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 752 490,88426	3 165 351,18471	17 917 842,06897
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 439 948,48642	3 165 351,18471	8 605 299,67113
		Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 041 290,74420	(9 041 290,74420)	-
		Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 137 903,96946	(2 137 903,96946)	-
		Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	984 076,87048	984 076,87048
		Отложенные аквизиционные расходы	8 877 725,66182	(8 877 725,66182)	-
		Отложенные налоговые активы	537 780,09474	(60 328,12201)	477 451,97273
		Итого активов	106 624 517,63525	(15 967 820,44230)	90 656 697,19295
		Раздел II. Обязательства			
		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-
		прочая кредиторская задолженность	726 595,68623	2 928 207,49811	3 654 803,18434
		Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	42 720 055,33054	(42 720 055,33054)	-
		Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 921 070,11232	(4 921 070,11232)	-
		Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	29 431 340,94169	29 431 340,94169
		Отложенные аквизиционные доходы	195 249,80628	(195 249,80628)	-
		Резервы – оценочные обязательства	735 596,17364	(732 306,12100)	3 290,05264
		Прочие обязательства	2 090 847,46113	-	2 090 847,46113
		Итого обязательств	52 690 018,72303	(16 209 132,93034)	36 480 885,79269
		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе	15 493 938,55437	241 312,48804	15 735 251,04241
		влияние пересчета в связи с применением МСФО (IFRS) 17	-	301 640,61005	-
		отложенный налог в связи с применением МСФО (IFRS) 17	-	(60 328,12201)	-
		Итого капитала	53 934 498,91222	241 312,48804	54 175 811,40026
		Итого капитала и обязательств	106 624 517,63525	(15 967 820,44230)	90 656 697,19295

На 31 декабря 2024 года эффект от ретроспективного пересчета балансовых показателей указан в таблице:				
Наименование показателя	Данные согласно МСФО (IFRS) 4 на 31.12.2024	Пересчет в соответствии с МСФО 17	Данные согласно МСФО (IFRS) 17 на 31.12.2024	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 687 437,81376	4 264 146,68420	29 951 584,49796	
<i>займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность</i>	6 968 096,50736	4 264 146,68420	11 232 243,19156	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 782 219,47724	(10 782 219,47724)	-	
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 856 656,16311	(2 856 656,16311)	-	
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	1 547 018,58051	1 547 018,58051	
Отложенные аквизиционные расходы	9 929 462,51827	(9 929 462,51827)	-	
Отложенные налоговые активы	2 063 394,13391	(89 702,72270)	1 973 691,41121	
Итого активов	121 802 386,85648	(17 846 875,61661)	103 955 511,23987	
<i>Раздел II. Обязательства</i>	-	-	-	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 296 356,16138	5 087 921,26048	6 384 277,42186	
<i>прочая кредиторская задолженность</i>	487 285,02050	5 087 921,26048	5 575 206,28098	
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	47 474 098,56204	(47 474 098,56204)	-	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 709 744,31392	(5 709 744,31392)	-	
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	32 153 238,63059	32 153 238,63059	
Отложенные аквизиционные доходы	259 951,95022	(259 951,95022)	-	
Резервы – оценочные обязательства	975 208,64438	(973 710,76687)	1 497,87751	
Прочие обязательства	2 408 638,59948	(939 638,08270)	1 469 000,51678	
Итого обязательств	58 350 138,47029	(18 115 983,78468)	40 234 154,68561	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе	23 152 081,74880	269 108,16807	23 421 189,91687	
<i>влияние пересчета в связи с применением МСФО (IFRS) 17</i>	-	358 810,89076	-	
<i>отложенный налог в связи с применением МСФО (IFRS) 17</i>	-	(89 702,72269)	-	
Итого капитала	63 452 248,38619	269 108,16807	63 721 356,55426	
Итого капитала и обязательств	121 802 386,85648	(17 846 875,61661)	103 955 511,23987	

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества учитывает экономическую обстановку на рынке страхования, социально-экономические тренды, внутреннюю политику управления капиталом, а также требования регулирующих органов РФ при выработке суждений в процессе применения учетной политики.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	<p>Основным допущением, лежащим в основе оценок, являются имеющаяся рыночная информация (при ее наличии) и прошлый опыт. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности:</p> <p>Обязательства по портфелям договоров страхования, активы по портфелям договоров исходящего перестрахования</p> <p>Основные допущения включают в себя: допущения в отношении урегулирования убытков: сумм ожидаемых убытков, длительности процесса их урегулирования и размера расходов на урегулирование убытков; инфляционные факторы, осторожность в оценке заявленных убытков, задержки в уведомлении и урегулировании.</p> <p>Суждение применяется для оценки степени влияния на величину обязательств по портфелям договоров страхования внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве. Основные допущения, сделанные руководством, раскрыты в строке 4 данного примечания.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки</p> <p>Расчёт ожидаемых кредитных убытков применим для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в</p>

		<p>соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Облигации; - Депозиты/займы выданные; - Дебиторская задолженность, в том числе по операциям страхования, сострахования и перестрахования (кроме денежных потоков, которые регулируются МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; - Денежные средства на расчетных счетах и Деньги в пути; - Средства в расчетах. <p>Для целей расчета суммы ожидаемых убытков определяются три стадии кредитного обесценения актива:</p> <p>Стадия 1 – ожидаемые кредитные убытки определяются исходя из 12-месячного срока жизни актива;</p> <p>Стадия 2 – ожидаемые кредитные убытки определяются исходя из полного срока жизни актива;</p> <p>Стадия 3 – в наличии признаки кредитного обесценения, ожидаемое кредитное обесценение определяется исходя из ожидаемой суммы возмещения актива.</p> <p>Дополнительно выделяется также Стадия 4 – для активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании.</p> <p>Общество рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или коллективной основе.</p> <p>Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 требует применения суждения, в частности, при определении величины резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и при оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость предоставленного обеспечения.</p> <p>Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам ожидаемых кредитных убытков. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> – система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Обществом для определения вероятности дефолта (PD); – критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка; – разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных; – определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); – выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ. <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов</p> <p>Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в соответствующем Примечании.</p> <p>Отложенные налоговые активы</p> <p>Общество применяет суждение для определения вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для возмещения отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, и вычитаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются только если получение такой прибыли в будущем считается высоковероятным.</p>
--	--	--

		<p>Резервы бонусов и отпусков</p> <p>Обществом признаются резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков, если вследствие определенного события в прошлом имеются текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с этими резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.</p> <p>Оценка справедливой стоимости вознаграждения по программе долгосрочного вознаграждения работников</p> <p>С 2021 года Обществом применяются программы о долгосрочной мотивации работников, ее условия раскрыты в соответствующем Примечании ниже.</p> <p>Справедливая стоимость вознаграждения на дату предоставления определяется с помощью биномиальной модели с учетом условий, на которых данные инструменты были предоставлены. Общество учитывает программы для ключевого персонала как программы с расчетами долевыми инструментами в соответствии с МСФО (IFRS) 2. Обязательства перед работниками по выплате на основе долевого инструмента в случае, когда расчеты производятся путем предоставления работникам собственных долевого инструмента, отражаются в капитале. Отражение расходов происходит пропорционально периоду с даты предоставления по истечении предусмотренных программами отчетных годов. Отложенный налог, относящийся к вознаграждению по программам долгосрочной мотивации работников, Общество не признает в связи с неопределенностью принятия этих расходов в целях налогового учета в будущем.</p>
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	<p>Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <ul style="list-style-type: none"> - периодами, в отношении которых предусмотрено право на продление аренды (далее - опцион на продление), если имеется достаточная уверенность в том, что Общество воспользуется этим правом; и - периодами, в отношении которых предусмотрено право на прекращение аренды (далее - опцион на прекращение), если имеется достаточная уверенность в том, что Общество не воспользуется этим правом. <p>Для определения наличия/отсутствия достаточной уверенности в исполнении опциона на продление аренды (покупку базового актива) или не исполнения опциона на прекращение аренды, применяется суждение.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ставку привлечения дополнительных заемных средств в форме облигационного займа, размещенного на Московской бирже. При наличии в обращении нескольких выпусков облигаций, в качестве ставки дисконтирования используется ставка эффективной доходности по выпуску, дата размещения которого наиболее близка к дате начала аренды. - ставку привлечения заемных средств по обращающимся на Московской бирже и имеющим активный рынок облигациям страховых компаний, имеющих рейтинг той же категории, что и рейтинг Общества. При наличии в обращении нескольких выпусков облигаций таких страховых компаний, в качестве ставки дисконтирования используется ставка эффективной доходности по выпуску, дата размещения которого наиболее близка к дате начала аренды. - ставку привлечения заемных средств по обращающимся на Московской бирже и имеющим активный рынок облигациям банков, имеющих рейтинг той же категории, что и рейтинг Общества. <p>Эффективная ставка доходности по облигации определяется исходя из ее денежных потоков до погашения или до даты ближайшей оферты, если условиями выпуска предусмотрена оферта, и справедливой стоимости облигации на дату начала аренды.</p> <p>Ставка дисконтирования определяется исходя из немодифицированной дюрации денежных потоков по договору аренды с поправкой на срочность на основе кривой бескупонной доходности g-curve, рассчитанной Московской биржей на дату оценки (далее – безрисковая ставка):</p>

		<p>- для облигации определяется z-spread (разница между ставкой эффективной доходности по облигации и безрисковой ставки, соответствующей ее немодифицированной дюрации);</p> <p>- для немодифицированной дюрации денежных потоков по договору аренды определяется безрисковая ставка, и к ней прибавляется рассчитанный z-spread.</p> <p>Точечное значение ставки для дюрации денежных потоков по договору аренды определяется методом линейной интерполяции.</p>
4	<p>Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров страхования, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров страхования, причины каждого изменения и вид затронутых договоров</p>	<p>Наиболее существенными с точки зрения потенциального отклонения в оценках величины страховых обязательств, сформированных на отчетную дату, являются следующие актуарные предположения и события:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимая во внимание тот факт, что оценки страховых обязательств носят вероятностный характер и находятся в доверительном интервале, ни одна из оценок на отчетную дату не может считаться адекватной в полной мере и по завершении полного процесса урегулирования будет отличаться от своего фактического значения. - величина резерва убытков/доходов/расходов определяется на основании всей информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о неурегулированных убытках, опыте работы с аналогичными убытками и судебную практику. - общество использует совокупность актуарных техник к оценке конечной стоимости убытков для выработки актуарного суждения и окончательного определения актуарных методов, которые дают наибольшую точность: минимальное отклонение по результатам ретроспективного анализа данных. - в оценках резерва убытков/доходов/расходов используются актуарные методы: Chain Ladder, Link Ratio, Bornhuetter-Ferguson, Cape Code, Benktander-Novinen. Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков и наполнения репрезентативными статистическими данными. <p>Основными допущениями, лежащими в основе актуарных оценок обязательств по договорам страхования, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процессы, связанные с урегулированием убытков – принятие допущений в отношении скорости урегулирования убытков, а также инфляционных факторов (влияние курса валют на стоимость запасных частей, медицинская инфляция), - процессы, связанные с андеррайтингом и тарификацией портфеля договоров - принятие допущений в отношении тяжести убытков (средний размер), а также частоты убытков. - также актуарное суждение применяется для оценки степени влияния на величину страховых резервов внешних факторов, таких как: изменения в судебной практике, изменения в страховом законодательстве, учет кризисных явлений в финансово-экономической сфере, изменения, связанные с пандемией. - резервы убытков/доходов/расходов анализируются по отдельности для каждого вида страхования – выделяются соответствующие резервные группы. Статистика по крупным убыткам с большим средним размером и редкой частотой, оцениваются отдельно, также, как и отдельно оцениваются группы договоров, где присутствует повышенная частота убытков.
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рискованной поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая (которые) используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых</p>	<p>Рисковой поправкой на нефинансовый риск для группы договоров страхования (портфелям) является компенсация, которую Компания требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, которые возникают в результате нефинансового риска.</p> <p>Для расчета рискованной поправки на отчетную дату (ОД) Компания использует подход, основанный на доверительном уровне с выбранным значением процентиля равным 80%, на основе метода Бутстрепа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в целом по всем портфелям договоров страхования и принятого перестрахования собираются квартальные треугольники (от квартала события до квартала платежа - 24 квартала, предшествующие ОД) развития оплаченных убытков / оплаченных (прямых) расходов на урегулирование / полученных доходов по суброгации, регрессам и доходов от реализации годных остатков; - треугольники корректируются на выбросы данных; - применяется методология Бутстрепа и оценка остатков Пирсона по определению окончательного размера произошедших на

	<p>статей.</p> <p>В случае если страховщик для определения рисков поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, он должен раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>ОД убытков/ расходов/ доходов и соответствующих им факторов рисков поправки;</p> <ul style="list-style-type: none"> - факторы рисков поправки применяются к оценке приведенной стоимости обязательств по произошедшим на ОД страховым случаям в разрезе убытков/ расходов/ доходов (DPU); <p>Общество не дезагрегирует величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию. Вся величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск учитывается как часть результата оказания страховых услуг.</p> <p>Денежные потоки по страхованию дисконтируются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обязательства по возникшим убыткам - обязательства по оставшейся части страхового покрытия для портфелей, оцениваемых на основании Общей модели оценки - обязательства по оставшейся части страхового покрытия для портфелей, оцениваемых с использованием Подхода на основе распределения премии, если договоры страхования содержат значительный элемент финансирования. Дисконтирование не применяется, если при первоначальном признании период между предоставлением каждой части услуг и сроком уплаты соответствующей премии составит не более года. <p>Для того, чтобы определить ставки дисконтирования для денежных потоков, которые не зависят от доходности базовых статей, Общество использует подход «снизу вверх», в соответствии с которым кривая дисконтирования определяется путем увеличения кривой безрисковой доходности на размер поправки на неликвидность. Поправкой на неликвидность называется надбавка, которую Общество применяет к безрисковым ставкам дисконтирования в связи с тем, что обязательства по договорам страхования являются неликвидными. Другими словами, эта нагрузка отражает тот факт, что страхователям в будущем невозможно выйти из позиций по договорам страхования быстро и с низкими транзакционными издержками (по сравнению с ликвидными инструментами), а это, в свою очередь, должно найти отражение в оценке стоимости обязательств Общества. Если в результате расчета поправка на неликвидность принимает отрицательные значения, для целей дисконтирования поправка на неликвидность считается равной нулю.</p> <p>В качестве кривой безрисковой доходности для рублей Общество использует кривую бескупонной доходности государственных облигаций, оцениваемую ПАО «Московская биржа».</p> <p>Поправка на неликвидность оценивается путём сравнения ликвидного портфеля долговых инструментов (торгуемые облигации) и неликвидного портфеля долговых инструментов (банковские кредиты) – на основе публикуемых Центральным банком данных о ставках по выданным кредитам, за исключением кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства. Точечные значения надбавки за неликвидность усредняются на основе взвешивания точечных оценок внутри 24-месячного окна наблюдений по индикатору риска.</p>
6	<p>Подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.</p> <p>В случае если затраты по сделке на приобретение ценных бумаг, являются незначительными (не более 1% от суммы сделки), они относятся на расходы в день осуществления и в первоначальную стоимость ценных бумаг не включаются. При первоначальном признании в учете финансовых активов Общество присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может реклассифицировать долговые финансовые активы в случае изменения бизнес-модели, применяемой для управления ими.</p> <p>Общество классифицирует/распределяет свои долговые финансовые активы, соответствующие критериям SPPI-теста по следующим категориям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; или - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

		<p>Долевые финансовые активы, производные, гибридные финансовые активы, а также долговые финансовые активы, не соответствующие критериям SPPI-теста, классифицируются в категорию Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>Долевые финансовые активы по особому неотменяемому решению Департамента управления активами Общества могут быть классифицированы при первоначальном признании в категорию Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются Обществом по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП).</p> <p>Метод ЭСП не применяется Обществом к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (не более 5%). По таким активам процентные доходы признаются линейным методом.</p> <p>Классификация и оценка</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. - классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). <p>Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.</p> <p>Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.</p> <p>Долговые инструменты, предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе, классифицируются в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.</p> <p>Финансовые активы, которые содержат потоки денежных средств, не отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты).</p> <p>Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако руководство может принять решение (без права его последующей отмены) об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли. - большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Изменений не было
--	--	--

		<p>в связи с отсутствием у Общества такой категории обязательств.</p> <p>- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что следует учитывать мгновенные убытки, равные ОКУ за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами при первоначальном признании. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не кредитным убытком за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.</p> <p>- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату.
8	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Общества, прибыльность операций, финансовые ресурсы, риски и намерения, а также общая экономическая обстановка на рынке страхования в России.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Российская экономика до 2002 года характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. После выхода экономики из гиперинфляции, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 1 января 2003 года, а именно счет уставного капитала. Сумма пересчета составила 303 702 тыс. руб.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 1 января 2025 года вступил в силу новый МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», заменивший ранее действовавший МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и значительно поменявший вопросы признания и оценки активов и обязательств по договорам страхования, представление и раскрытие информации по страхованию в бухгалтерском балансе и в отчете о финансовых результатах. Новый стандарт применяется ретроспективно, в связи с чем датой первого применения нового стандарта является 1 января 2024 года. Общество пересчитало начальные остатки по состоянию на 1 января 2024 года с отнесением совокупного эффекта от перехода в составе Нераспределенной прибыли на 01 января 2024 года, а также

		<p>пересчитало сопоставимые данные Отчета о финансовых результатах за 2024 год.</p> <p>Поскольку требования МСФО 17 к классификации договоров страхования в целом соответствуют требованиям МСФО 4, применение МСФО 17 не оказало существенного влияния на классификацию договоров.</p> <p>Вместо резерва незаработанной премии Общество сформировало Обязательство по оставшейся части страхового покрытия (ООЧП), а вместо резервов убытков – обязательство по возникшим требованиям (ОВТ).</p> <p>ООЧП для большинства договоров страхования и перестрахования было оценено с применением подхода, основанного на распределении премий. ООЧП в целом сопоставимы с оценкой резерва незаработанной премии за исключением того, что в ООЧП были включены полученные премии за вычетом аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Оценка ОВТ отличается от оценки резервов убытков, поскольку оценка будущих денежных потоков по возникшим требованиям была скорректирована с учетом временной стоимости денег и увеличена на поправку на нефинансовый риск.</p> <p>Отложенные аквизиционные расходы и дебиторская задолженность по договорам страхования включены в ООЧП по договорам страхования, а кредиторская задолженность по договорам перестрахования - в оценку активов оставшейся части покрытия по договорам перестрахования. Это изменение в представлении привело к сокращению валюты баланса.</p> <p>Принципы признания расходов от оказания страховых услуг существенно не изменились. Новый стандарт меняет подход к административным расходам. Те административные расходы, которые Общество несет в связи с деятельностью по страхованию, классифицируются в Отчете о финансовых результатах на «относимые административные», «относимые аквизиционные» и «относимые расходы на урегулирование убытков». Относимые аквизиционные расходы, понесенные в периоде, включаются в состав подлежащих амортизации аквизиционных расходов.</p> <p>В отчете о финансовом результате больше не отражается информация о сумме премий по заключенным договорам страхования, а вместо показателей заработанной премии и состоявшихся убытков отражаются выручка от оказания страховых услуг и расходы от оказания страховых услуг соответственно.</p> <p>Выручка от оказания страховых услуг определяется исходя из суммы ожидаемых поступлений премий, скорректированной с учетом временной стоимости денег и эффекта от финансирования (если применимо), отнесенной к отчетному периоду методом пропорционально времени (pro rata) или единицам страхового покрытия – в зависимости от применяемой модели оценки групп договоров страхования.</p> <p>Финансовые доходы и расходы по договорам страхования, в том числе влияние изменений валютного курса и процентные расходы, представляются в отдельной статье и не включаются в результат от оказания страховых услуг. Финансовые доходы и расходы по договорам страхования возникают в отношении Обязательств по возникшим требованиям – по всем портфелям, и по Обязательствам по оставшемуся страховому покрытию – для тех групп договоров страхования, по которым компонент финансирования существенен.</p> <p>Премии, полученные до первоначального признания договоров страхования, и аквизиционные денежные потоки, уплаченные до первоначального признания договоров страхования, отражаются в составе активов и обязательств по договорам страхования отдельно.</p> <p>Эффект от ретроспективного применения МСФО (IFRS) 17 раскрыт в примечании 3.</p>
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Не применимо
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		

12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства в кассе Общества; - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Обществом в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; - денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг и находящиеся на расчетном счете брокера; - депозиты «до востребования»; - депозиты, срок размещения которых составляет не более 90 календарных дней; - минимальный неснижаемый остаток, срок размещения которых составляет не более 90 календарных дней. <p>Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании является их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств в кассе, на расчетных, депозитных счетах, а также переданных в доверительное управление, выраженную в рублях.</p> <p>В отношении денежных средств на расчетных счетах и денежных эквивалентов признаются и оцениваются ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В ходе своей обычной деятельности Общество размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства, размещенные в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки или линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (не более 5%). Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом ОКУ.</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Все долевого финансовые активы, за исключением тех, которые были при первоначальном признании классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через Прочий совокупный доход. - Паи в паевых инвестиционных фондах – которые классифицируются Обществом в качестве особой категории долговых инструментов, т.к. подлежат погашению управляющей компанией по требованию владельца паев, однако стоимость которых зависит от изменения справедливой стоимости активов, купленных управляющей компанией фонда за счет имущества паевого инвестиционного фонда, и не соответствуют критериям SPPI-теста. - Все производные инструменты, гибридные финансовые инструменты (содержащие встроенный производный инструмент), а также все долговые финансовые активы, не соответствующие критерию SPPI. - Все долговые финансовые активы, не отнесенные в другие категории оценки финансовых активов. <p>Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении, когда Общество вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные ниже финансовые инструменты. Операции по приобретению финансовых активов отражаются по дате перехода права собственности на ценные бумаги.</p> <p>При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Доходы или расходы первого дня</p> <p>Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Общество немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы или расходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой</p>

		<p>информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается с целью как получения предусмотренных договором (условиями выпуска) денежных потоков, так и продажи финансовых активов до даты погашения, и - договорные условия (условия выпуска) предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Долевые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они не предназначены для торговли, и в отношении них при первоначальном признании Обществом было принято неотменяемое решение.</p> <p>После первоначального признания, прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в составе прочего совокупного дохода.</p> <p>При отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. В случае если затраты по сделке на приобретение ценных бумаг, являются незначительными (не более 1% от суммы сделки), они относятся на расходы в день осуществления и в первоначальную стоимость ценных бумаг не включаются.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается с целью получения предусмотренных договором (условиями выпуска ценной бумаги) денежных потоков, и - договорные условия финансового актива (условия выпуска ценной бумаги) предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI тест). <p>Общество включает финансовые активы в данную категорию, если в отношении них применяется бизнес-модель, предполагающая удержание финансовых активов для получения предусмотренных денежных потоков. В случае продажи таких ценных бумаг, а также изменения предусмотренных ценной бумагой денежных потоков Общество производит анализ, сохраняется ли в отношении этих активов применяемая бизнес-модель, или произошло изменение бизнес-модели.</p> <p>При первоначальном признании финансовые активы признаются по их справедливой стоимости. К ней прибавляются затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением.</p> <p>В случае если затраты по сделке являются незначительными (не более 1% от суммы сделки), они относятся на расходы в</p>

		<p>день осуществления и в первоначальную стоимость финансовых активов не включаются. Последующая оценка финансовых активов производится по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой финансовый актив оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП).</p> <p>Эффективная ставка процента – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления по финансовому активу на протяжении ожидаемого срока его жизни точно до первоначальной стоимости финансового актива на дату определения такой ставки.</p>
17	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>Дочерние компании - это объекты инвестиций, которые в соответствии с мотивированным суждением руководства материнской компании удовлетворяют следующим принципам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у материнской компании имеются существенные права, которые предоставляют ей возможность в настоящий момент времени управлять деятельностью, которая оказывает значительное влияние на уровень дохода по объектам инвестиций; - материнская компания подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиции, или имеет право на получение такого дохода; - материнская компания имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. <p>Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.</p> <p>Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью и инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия, созданные в форме акционерных обществ, отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Расчет справедливой стоимости осуществляется не реже 1 раза в квартал. В случае использования методов дисконтирования денежных потоков, допущения, используемые для оценки, анализируются на предмет адекватности.</p> <p>Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (по особому неотменяемому решению Департамента управления активами Общества). <p>Все вложения в дочерние предприятия отражаются в бухгалтерском балансе по строке 19 «Инвестиции в дочерние предприятия». Все вложения в ассоциированные предприятия отражаются в бухгалтерском балансе по строке 17 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».</p>
18	<p>Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов</p>	<p>Не применимо</p>
19	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Не применимо</p>

20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	К заемным средствам относятся средства кредитных организаций и прочие заемные средства. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод ЭСП не применяется к процентным заемным средствам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (не более 5%). Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию		
25	Порядок классификации договоров страхования и выпущенных (принятых)	Договоры страхования - это договоры, по которым Общество (страховщик) приняло значительный страховой риск у другой стороны (страхователей), согласившись выплатить компенсацию страхователям в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке

<p>договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования жизни). Критерии формирования групп договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования жизни). Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы договоров страхования иного, чем страхование жизни).</p>	<p>Общество определяет факт наличия значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает.</p> <p>Классификация договоров по портфелям договоров страхования основывается на делении по департаментам Общества, управляющим договорами, и покрываемым договорами рисками. Общество в соответствии с требованиями МСФО 17 агрегирует договоры прямого страхования и исходящего перестрахования согласно критериям совместного управления и схожести рисков.</p> <p>Под совместным управлением подразумевается управление одним департаментом в соответствии с внутренней структурой Общества. Под схожестью рисков подразумевается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - однородность объектов страхования; - схожесть покрываемых рисков; - схожесть и единство процессов тарификации и андеррайтинга. <p>Выпущенные договоры Общество агрегирует в группы договоров страхования. Общество не включает договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, в одну и ту же группу. Для выполнения данного условия Общество делит ГДС по андеррайтинговым годам (когортам). Общество понимает под датой выпуска дату заключения договора.</p> <p>Договоры, входящие в один портфель, группируются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующей перегруппировке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обременительные; - договоры, по которым отсутствует значительная вероятность того, что они станут обременительными впоследствии; - оставшиеся договоры. <p>Общество использует коэффициенты убыточности, рассчитываемые актуарным подразделением в качестве базы для определения обременительности ГДС.</p> <p>Общество принимает решение о дополнительном разделении выпущенных договоров в соответствии с оригинальной валютой договора. Под валютой договора Общество подразумевает валюту премии по договору.</p>
---	--

25.1	<p>Порядок классификации удерживаемых (переданных) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни). Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - группы удерживаемых (переданных)</p>	<p>Классификация договоров исходящего перестрахования (удерживаемых договоров перестрахования) по портфелям основывается на делении по департаментам Общества, управляющим прямыми договорами, риск по которым передается в перестрахование, и покрываемым ими рисками. Общество агрегирует договоры исходящего перестрахования согласно критериям совместного управления и схожести рисков.</p> <p>Условия удерживаемых договоров перестрахования не ограничивают возможность получения перестраховщиками убытков или прибыли по договорам (соответствующие сценарии коммерческого содержания легко идентифицируются в каждом конкретном случае), и поэтому все эти договоры передают перестраховщикам значительный страховой риск.</p> <p>Общество разделяет портфель на годовые когорты, соответствующие когортам выпущенных базовых договоров страхования по датам начала и окончания когорты. Для удерживаемых договоров непропорционального перестрахования Общество дополнительно разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования по андеррайтинговым годам.</p> <p>Для портфелей удерживаемых договоров перестрахования Общество производит дальнейшее разбиение этих портфелей в соответствии с критерием доходности на группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль; - удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистый убыток и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли; - удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистый убыток и значительная вероятность получения чистой прибыли. <p>Общество дополнительно разделяет удерживаемые договоры перестрахования в соответствии с оригинальной валютой договора, под которой понимается валюта премии по договору.</p>
------	---	--

	договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	
26	Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для оценки будущих денежных потоков	Раскрыто в п. 24 и 25 выше
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные и инвестиционные с условиями дискреционного участия	Не применимо
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни	<p>Общество оценивает денежные потоки по договорам страхования, которые находятся в рамках каждого договора в данной группе. Рамками договора признается период от даты первоначального признания договора до даты прекращения признания договора. Денежные потоки, находящиеся вне рамок договора, не признаются денежными потоками по договорам страхования. Для выпущенных договоров страхования Общество и признает группу договоров страхования на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на дату начала периода страхового покрытия группы договоров; - на дату, когда наступает срок первого платежа от держателя полиса; - для группы обременительных договоров, на дату, когда группа становится обременительной. <p>Если дата наступления срока платежа не указана в договоре, датой платежа считается дата, когда первый платеж был получен от держателя полиса. В случае, если дата начала несения ответственности страховщика по договору или дата срока первого платежа более ранняя, чем дата заключения договора, договор признается на дату его заключения.</p> <p>Для оценки ГДС Общество рассматривает все будущие денежные потоки в рамках каждого договора в группе. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Общество может обязать держателя полиса оплатить премии, или в течение которого у Общества имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса.</p> <p>Действительная обязанность предоставить услуги завершается, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества есть практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или - у Общества есть практическая возможность пересмотреть риски по портфелю договоров страхования и установить цену или уровень выплат, которые полностью отражают риск по данному портфелю; и расчет премий для покрытия периода вплоть до даты переоценки не учитывает риски, относящиеся к периоду после даты переоценки. <p>Рамки договора однолетних договоров определяются датой истечения срока действия, указанной в договоре, поскольку для договоров страхования. Право Общества отказаться от договора страхования, если страхователь не оплатил страховую премию (очередной страховой взнос) при определении рамок договора страхования игнорируется, так как в этом случае прекращение договора происходит не по единоличному решению Общества, а зависит от воли страхователя по договору.</p> <p>В отношении многолетних договоров, по которым у Общества имеется статистика о досрочных расторжениях, при определении длительности ожидаемого предоставления покрытия применяется профессиональное суждение.</p>

		<p>Подходы, применяемые к договорам входящего перестрахования, не отличаются от подходов, применяемых к выпущенным договорам страхования.</p> <p>Общество проводит переоценку рамок договора в конце каждого отчетного периода. Под значительностью в вопросе рамок договора Общество понимает отличие срока внутри рамок первоначального договора от срока внутри рамок модифицированного договора более, чем на 25%. При этом срок внутри рамок модифицированного договора рассчитывается, исходя из даты первоначального признания первоначального договора и датой истечения срока действия модифицированного договора.</p>
29	<p>Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.</p> <p>Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни</p>	<p>Для удерживаемых договоров перестрахования Общество признает группу удерживаемых договоров перестрахования на следующие даты.</p> <p>Для непропорционального покрытия на наиболее раннюю из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дата начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; - дата, на которую организация признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, организация заключила на эту дату или до нее. <p>Для пропорционального покрытия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на дату первоначального признания одного из базовых договоров страхования, если эта дата наступает позже даты начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования. <p>Под удерживаемым договором перестрахования, обеспечивающим пропорциональное страховое покрытие, Общество понимает договор перестрахования, который предоставляет Обществу право взыскать с выпустившей стороны процент от всех убытков, понесенных по группам базовых договоров страхования. Процент, на возмещение которого Общество имеет право, фиксирован для всех договоров в одной группе базовых договоров страхования, но может варьироваться в зависимости от группы базовых договоров страхования.</p> <p>Для нового бизнеса по удерживаемым договорам перестрахования Общество прогнозирует потоки по новым договорам перестрахования до даты возможного пересмотра тарифов, расторжения договора перестрахования или прекращения передачи рисков перестраховщику (для бессрочных договоров). При оценке рамок договоров исходящего перестрахования Общество оценивает право перестраховщика отказаться от договора или изменить тарифы и не оценивает свои собственные намерения продолжать оплачивать перестраховочную премию в течение срока действия договора.</p>
30	<p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p>	<p>К аквизиционным денежным потокам Общество относит денежные потоки, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, перестрахования/направленные за заключение указанных договоров. Прямыми аквизиционными денежными потоками Общество признает денежные потоки, обязанность по уплате которых у Общества возникает при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. В составе прямых аквизиционных денежных потоков Общество учитывает вознаграждения за заключение договоров страхования страховым агентам и брокерам по договорам страхования, а также расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора страхования и стоимость предстраховой экспертизы (если в момент признания расхода при отражении в учете его можно отнести на конкретный договор страхования).</p> <p>Относимыми (косвенными) аквизиционными денежными потоками Общество признает денежные потоки, уплата которых направлена на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж страховых продуктов, относящихся к соответствующим линиям бизнеса.</p> <p>В составе Относимых аквизиционных денежных потоков Общество учитывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на оплату сопутствующих заключению договоров страхования услуг сотрудникам, работающими по договорам

		<p>гражданско-правового характера (далее – «ГПХ»);</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы по обязательным страховым взносам с начислений на оплату труда работников и с оплаты услуг сотрудников на договорах ГПХ, занятых в процессах по заключению договоров страхования; - расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора страхования и предстраховую экспертизу (в том числе, если договор страхования по итогам проведения экспертизы не заключен); - формирование электронной базы договоров страхования по договорам на оказание возмездных услуг (ОСАГО, ВЗР, ДМС), расходы на программное обеспечение, используемое для расчета котировок и заключения договоров (плата за пользование, амортизация и т.п.); - оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и пр.; - расходы на БСО; - БНО (бланки нестрогой отчетности), связанные с заключением договоров страхования (правила страхования, пластиковые карточки на договоры страхования и прочая страховая документация); - расходы на бланки полисов добровольного страхования; - расходы на рекламу (рекламная поддержка Прямого канала продаж (реклама – DI), рекламные акции и иные рекламные расходы, целью которых являются реклама конкретных страховых продуктов Общества; - прочие косвенные аквизиционные денежные потоки, в том числе, расходы на оплату услуг третьих лиц, направленных на привлечение потенциальных страхователей. <p>В составе денежных потоков по страхованию прямые аквизиционные денежные потоки признаются в месяце признания договоров страхования (от первого платежа по премии). Если договор страхования предусматривает уплату страховой премии в рассрочку, комиссионные вознаграждения, уплачиваемые в процентах от второго и последующих платежей страховой премии, признаются неаквизиционными комиссионными платежами.</p> <p>Сумма денежных потоков определяется исходя из ставок вознаграждения, предусмотренных условиями соответствующих договоров с посредниками. Если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение начисленной страховой премии, производится изменение денежных потоков по вознаграждениям агентам/брокерам.</p> <p>Прямые аквизиционные денежные потоки в момент их признания непосредственно относятся на соответствующие группы договоров страхования.</p> <p>Относимые аквизиционные денежные потоки Общество признает по мере того, как расходы считаются понесенными. Относимые аквизиционные расходы, которые в момент их признания могут быть отнесены на конкретные группы договоров страхования, относятся на соответствующие группы договоров страхования. Относимые аквизиционные расходы, которые в момент их признания не могут быть однозначно отнесены на конкретную группу договоров страхования, в последний день каждого отчетного месяца, Общество распределяет на соответствующую группу договоров страхования пропорционально сумме страховой премии по страховым продуктам, соответствующим определенным центрам затрат, к сумме всех начисленных страховых премий за отчетный период.</p> <p>Общество осуществляет оценку доначислений прямых аквизиционных денежных потоков (вознаграждение страховым агентам, страховым брокерам за заключение договоров страхования) по краткосрочным и долгосрочным договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду, но не были своевременно отражены по причине более позднего получения первичных учетных документов, с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного месяца. Общество оценивает их с использованием математических и статистических методов.</p>
31	<p>Для договоров страхования и договоров перестрахования, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии, - описание выполнения</p>	<p>Для ГДС, для которых применим ПОРП, Общество принимает решение об использовании упрощенного подхода в индивидуальном порядке. Решение принимается в момент начала действия группы. Применение ПОРП возможно для:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ГДС, которые состоят из договоров, период покрытия каждого из которых составляет один год или менее; или - ГДС, для которых Общество обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия данной ГДС в соответствии с ПОРП не будет существенно отличаться от оценки, произведенной на основе применения требований общей

	<p>условий применения указанной модели оценки, порядок признания аквизиционных денежных потоков, порядок отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска</p>	<p>модели оценки (для договоров без прямого участия). Оценка, произведенная в соответствии с ПОРП, не отличается существенно от оценки, произведенной в соответствии с ОМО, в том случае, когда для группы договоров на момент первоначального признания ожидается, что разница ООЧП между двумя подходами не превысит 5% от ожидаемого объема страховых премий по группе для каждого рассматриваемого момента времени в будущем как для базового сценария, так и для сценариев, предполагающих изменение в ключевых актуарных предположениях (ожидаемом коэффициенте убыточности и ожидаемом профиле урегулирования убытков), экономических сценариях (ставке дисконтирования) и сроках действия договоров (доле многолетних договоров в годовой премии). Альтернативные сценарии предполагают следующие изменения как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Изменение всех ставок дисконтирования на 5 процентных пунктов; - Изменение коэффициента убыточности на 10%; - Изменение средневзвешенного срока урегулирования требований на 10%; - Изменение средней длительности договоров на 10%. <p>Группы договоров, срок действия которых не превышает одного года, оцениваются по ПОРП. Если ожидается, что в составе группы будут как однолетние, так и многолетние договоры, проводится анализ на возможность применения ПОРП. Если в ГДС будут преимущественно многолетние договоры, Общество для оценки этой ГДС применяет метод ОМО. Аналогичный подход применяется к договорам исходящего перестрахования: если рамки договоров в группе не превышают одного года, ГДС оценивается по ПОРП. Если договоры многолетние, ГДС оценивается по ОМО. В случае, если в одной ГДС имеются как однолетние договоры, так и многолетние, Общество в начале действия ГДС производит анализ применимости ПОРП.</p> <p>При применении подхода на основе распределения премии Общество полагает, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.</p> <p>Общество систематически высвобождает суммы из обязательства по оставшейся части покрытия и признает их в отчете о прибылях и убытках как выручку по страхованию. Общая сумма ожидаемых поступлений премий распределяется на выручку по страхованию за каждый период оказания услуг по договору страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на основании течения времени; но, - если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам. <p>Когда факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров является обременительной, Общество признает убыток в отчете о прибылях и убытках и рассчитывает обязательство по оставшемуся страховому покрытию, используя требования общей модели оценки к денежным потокам по выполнению договоров.</p> <p>Если договоры страхования, входящие в группу, содержат значительный компонент финансирования (5% и более от суммы страховой премии), Общество корректирует балансовую стоимость ООЧП для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска с использованием ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании. Однако если на момент первоначального признания ГДС Общество ожидает, что период между предоставлением каждой части услуг и сроком уплаты соответствующей премии составит не более года, Общество не корректирует балансовую стоимость ООЧП для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска.</p> <p>Для однолетних договоров страхования ООЧП при применении модели оценки ПОРП по умолчанию не дисконтируется. Если в составе ГДС имеются как однолетние, так и многолетние договоры страхования, для определения значительности компонента финансирования применяется суждение.</p>
32	<p>Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам</p>	<p>Денежный поток по ожидаемым страховым премиям представляет собой прогноз будущих премий по действующим договорам в каждой ГДС (включая премии по договорам, по которым Общество получает информацию с запозданием), который построен с учетом вероятных изменений в связи с расторжениями, изменениями договоров, которые являются для Общества неизбежными, по наилучшей оценке. Просроченные платежи по графику, после соответствующих корректировок переносятся</p>

	без условий прямого участия	<p>на месяц, следующий после отчетной даты. При просрочке не более 2 месяцев сумма корректировки (обесценения) оценивается на основании статистики Общества по собираемости просроченных премий. Сбор статистики производится один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. При просрочке от 2 месяцев и более сумма корректировки составляет 100%, т.е. сумма просроченной на срок от 2 месяцев премии обнуляется.</p> <p>Денежный поток по аквизиции формируется на основе ожидаемого графика оплаты премии по каждому договору страхования. При пересмотре графика ожидаемых страховых премий Общество также пересматривает ожидаемые потоки по аквизиционным комиссиям. Комиссии, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, включают все комиссии, выплачиваемые Обществом, не признаваемые аквизиционными денежными потоками, в том числе регулярные комиссии за обслуживание договоров, оцениваются на основе ожидаемого графика оплаты премии по каждому договору страхования. Сумма ожидаемых потоков по комиссионному вознаграждению зависит от ожидаемых страховых премий. При пересмотре графика ожидаемых страховых премий Общество также пересматривает ожидаемые потоки по комиссионному вознаграждению. Относимые расходы представляют собой административные и косвенные аквизиционные расходы, которые непосредственно связаны с заключением и выполнением договоров на основе процедуры распределения расходов, разработанной Обществом.</p>
33	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	<p>Финансовые доходы и расходы представлены двумя статьями: начисленные проценты; и эффект изменения в процентных ставках и допущениях. Общество включает финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка, без дезагрегации финансовых доходов или расходов между Отчетом о прибылях и убытках и Прочим совокупным доходом. Начисленные проценты по ООЧП рассчитываются как произведение: обязательств (активов) Общества по ГДС (группе удерживаемых договоров перестрахования) на начало отчетного периода (принимая во внимание ожидаемые денежные потоки, которые произойдут в начале отчетного периода) и соответствующей кривой ставок дисконтирования, определенной на первоначальное признание.</p> <p>Начисленные проценты по ОВТ определяются по рыночным ставкам дисконтирования на отчетную дату. Эффект изменения в процентных ставках и допущениях рассчитывается как разница между обязательствами по возникшим требованиям на текущую отчетную дату, оцененными с использованием ставок дисконтирования, определенных на прошлую отчетную дату, и оцененными с использованием текущих (рыночных) ставок дисконтирования на текущую отчетную дату.</p> <p>Для того, чтобы определить ставки дисконтирования для денежных потоков используется подход «снизу вверх», в соответствии с которым кривая дисконтирования определяется путем увеличения кривой безрисковой доходности на размер поправки на неликвидность. Поправкой на неликвидность является надбавка, которую Общество применяет к безрисковым ставкам дисконтирования. Если в результате расчета поправка на неликвидность принимает отрицательные значения, для целей дисконтирования поправка на неликвидность считается равной нулю.</p>
33.1	Для договоров страхования, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	<p>Не применимо. Все договоры, оцениваемые по Общей модели оценки, оцениваются исходя из дисконтированной стоимости денежных потоков.</p>

34	<p>Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования, классифицированным как страховые, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>	<p>МПДУ группы договоров страхования представляет собой незаработанную прибыль, которую Общество будет признавать в составе выручки по мере оказания услуг, предусмотренных договорами страхования в данной группе. При первоначальном признании ГДС Общество вычисляет сумму маржи, которая складывается из следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> • денежных потоков по выполнению договоров страхования; • прекращение признания любого актива или обязательства, признанного в отношении денежных потоков по аквизиционным расходам; и • любых денежных потоков, связанных с договорами в группе, на указанную дату. <p>Если итоговые результаты представляют собой чистый приток, то ГДС не является обременительной, и МДПУ по ней равна по величине, но противоположна по знаку указанному чистому притоку. Если итоговые результаты представляют собой чистый отток, то ГДС является обременительной, а МПДУ данной ГДС равна нулю, и Общество признает соответствующий убыток в отчете о прибылях и убытках. МПДУ увеличивается на сумму МПДУ по новым договорам, добавленным в ГДС в отчетном периоде. Общество предполагает, что договоры, выпущенные в течение периода (текущего месяца), признаются и добавляются в группу в начале периода.</p> <p>В ГДС добавляются договоры, выпущенные с разницей не более чем в один год. Ставка дисконтирования на дату первоначального признания в связи с добавлением нового бизнеса пересчитывается в конце каждого отчетного периода (месяца) в течение всего времени, когда ГДС открыта для нового бизнеса.</p> <p>МПДУ корректируется в соответствии с влиянием услуг будущих периодов. Корректировки включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, которые не вызваны влиянием (изменений) временной стоимости денег и финансового риска. - Корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками. - Изменения рисков поправки для будущих периодов, которые относятся к услугам будущих периодов. <p>Если уменьшающие МПДУ корректировки по своей величине превосходят текущую величину МПДУ, МПДУ принимается равной 0. При этом сумма, равная величине корректировок, превышающей МПДУ, признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках, и формируется компонент убытка в той же сумме.</p> <p>Общество определяет величину МПДУ, которая отражает услуги, предоставленные в текущем периоде, и высвобождается в качестве выручки по страхованию на аннуитетной основе. Расчеты основываются на единицах страхового покрытия, скорректированных на основании опыта в текущем периоде, и графике их предоставления по периодам.</p> <p>Для определения единиц страхового покрытия Общество оценивает объем страхового покрытия, предоставляемый по договорам в рамках ГДС, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемой продолжительности страхового покрытия. Общество определяет количество выгод по договору как максимальную сумму потенциального возмещения по договору, которая обычно также представлена как совокупная страховая сумма по всем рисковым продуктам. Если применение подхода, основанного на страховых суммах, не представляется возможным, Общество использует альтернативный метод, основанный на премиях или ожидаемых денежных потоках, в случае, это он позволит адекватно оценить количество выгод, предоставляемых Обществом.</p> <p>При моделировании единиц страхового покрытия Общество учитывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • долю календарного года, в течение которого договор был в силе; • ожидаемое сокращение портфеля (из-за прекращения договоров (включая расторжения) с течением времени.
35	<p>Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования</p>	<p>Не применимо</p>

	жизни, классифицированным как инвестиционные с условиями дискреционного участия	
36	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	<p>Рисковой поправкой на нефинансовый риск для группы договоров страхования (портфелям) является компенсация, которую Компания требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, которые возникают в результате нефинансового риска. Рисковая поправка применяется в отношении Обязательств по возникшим требованиям – в отношении всех ГДС.</p> <p>Рисковая поправка применяется в отношении ООЧП только в отношении ГДС, оцениваемых по общей модели оценки.</p> <p>Для расчета рисковой поправки на отчетную дату (ОД) Компания использует подход, основанный на доверительном уровне с выбранным значением процентиля равным 80%, на основе метода Бутстрепа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в целом по всем портфелям договоров страхования и принятого перестрахования собираются квартальные треугольники (от квартала события до квартала платежа - 24 квартала, предшествующие ОД) развития оплаченных убытков / оплаченных (прямых) расходов на урегулирование / полученных доходов по суброгации, регрессам и доходов от реализации годных остатков; - треугольники корректируются на выбросы данных (убыток "ПРОСВЕЩЕНИЕ" с долей перестраховщика 99%); - применяется методология Бутстрепа и оценка остатков Пирсона по определению окончательного размера произошедших на ОД убытков/ расходов/ доходов и соответствующих им факторов рисковой поправки; - факторы рисковой поправки применяются к оценке приведенной стоимости обязательств по произошедшим на ОД страховым случаям в разрезе убытков/ расходов/ доходов (DPU).
37	Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	<p>Для оценки всех удерживаемых договоров перестрахования Общество использует как Подход на основе распределения премии, так и Общую модель оценки.</p> <p>В случаях, когда допустимо применять Подход на основе распределения премии, Общество применяет его.</p> <p>Оценку с использованием Общей модели Общество применяет только если Подход на основе распределения премии неприменим. Оценка возможности Подхода на основе распределения премии производится аналогично процедуре, описанной выше для прямых договоров страхования.</p> <p>Подход на основе распределения премии</p> <p>Общество производит оценку в соответствии с Подходом на основании распределения премии по договорам перестрахования по аналогии с оценкой обязательств (активов) по выпущенным договорам страхования, для которых использовался ПОРП.</p> <p>Общество рассчитывает будущие денежные потоки на основе предположений, согласующихся с предположениями, используемыми для оценки соответствующих базовых договоров.</p> <p>Денежный поток по перестраховочной премии представляет собой актуарный прогноз будущих перестраховочных премий с учетом вероятных изменений в связи с расторжениями, изменениями договоров, которые являются для Общества неизбежными, применяемых к действующим договорам страхования, покрытых соответствующими удерживаемыми договорами перестрахования (с учетом структуры перестрахования). Перестраховочная комиссия в сумме фиксированных комиссий от перестраховщиков (постоянные комиссии, рассчитываемые как фиксированный процент от перестраховочных премий, а также дополнительные комиссии первого или второго года, доля перестраховщика в комиссии при заключении договора) оценивается на основе графика оплаты премии по каждому договору и корректируется в соответствии с ожиданиями актуарного подразделения Общества.</p> <p>Аквизиционная комиссия оценивается, если у Общества есть отдельный договор с посредником (страховым брокером), который помогает Обществу в заключении договоров перестрахования, и брокеру напрямую платится вознаграждение за заключение договоров перестрахования.</p> <p>Относимые административные расходы представляют собой административные расходы на заключение и поддержку</p>

		<p>договоров перестрахования (преимущественно зарплаты сотрудников, которые участвуют в заключении и администрировании данных договоров).</p> <p>График признания выручки (нетто перестраховочная комиссия) - собой актуарный прогноз заработанных премий по действующим договорам в каждой ГДС, который построен в соответствии с коэффициентами расторжений по наилучшей оценке Общества, действительными на отчетную дату, распределяется по периодам в соответствии с течением времени.</p> <p>График амортизации аквизиционной комиссии - актуарный прогноз аквизиционных комиссий по действующим договорам в каждой ГДС, который построен по наилучшей оценке Общества, действительной на отчетную дату, распределяется по периодам в соответствии с течением времени.</p> <p>Аналогично методологии оценки выручки по страхованию Общество рассчитывает график признания расходов по перестрахованию на ежемесячной основе, учитывая следующие составляющие для каждой группы договоров перестрахования:</p> <ul style="list-style-type: none"> • полученные премии за период за вычетом возвратов премии; • изменения в заработной премии (за вычетом перестраховочных комиссий) в течение периода. <p>Общество признает расходы по перестрахованию, скорректированные с учетом временной стоимости денег, в конце каждого периода в прибыли или убытках. Общество применяет те же ставки дисконтирования, что и для выпущенных договоров страхования.</p> <p>Доля в ОВТ</p> <p>Ожидаемые потоки по доле перестраховщиков в оплаченных убытках представляют собой ожидания Общества по получению возмещений в убытках от перестраховщиков в соответствии с ожидаемым профилем получения таких возмещений. Доля в расходах на урегулирование убытков -- ожидаемые потоки по возмещениям от перестраховщиков в расходах на урегулирование прямых убытков. Разнесение по периодам соответствует ожиданиям того, в каком периоде эти суммы будут получены от перестраховщиков.</p> <p>Доля в возникших правах суброгации и регресса - ожидаемые потоки по долям перестраховщиков в регрессах/суброгациях с поправкой на неполучение, суммы по которым отражаются в периодах, когда Общество ожидает заплатить перестраховщикам их долю в регрессах/суброгациях. Валюта денежного потока: оригинальная валюта договора.</p> <p>Доля в возникших правах на ГОТС - доля перестраховщиков в ожидаемых потоках по ГОТС, суммы по которым отражаются в периодах, когда Общество ожидает заплатить перестраховщикам их долю в ГОТС.</p> <p>Комиссия по прибыли (тантьема) - ожидаемый поток по комиссии по прибыли (тантьеме), которую Общество ожидает получить от перестраховщиков. Разнесение по периодам происходит в соответствии с тем, в каких периодах ожидается получить ту или иную сумму комиссии по прибыли.</p> <p>Общая модель оценки.</p> <p>При первоначальном признании обязательство (или актив), признаваемый в отношении группы договоров перестрахования, оценивается Обществом как сумма:</p> <p>Денежных потоков, связанных с исполнением договоров страхования, состоящих из следующих компонентов: оценок будущих денежных потоков, которые будут возникать по мере исполнения Компанией условий договоров; корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, относящихся к будущим денежным потокам; надбавки за нефинансовый риск; и маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ).</p> <p>Оценки будущих денежных потоков пересматриваются на каждую отчетную дату в соответствии с текущими предположениями для наилучшей оценки. Аналогичным образом, рисковая поправка на нефинансовый риск оценивается в соответствии с текущими оценками Общества. Общество рассчитывает приведенную стоимость будущих денежных потоков, используя те же ставки дисконтирования, что и для выпущенных договоров страхования.</p> <p>Общество включает в оценки приведенной стоимости всех денежных потоков риск неисполнения обязательств перестраховщиком. Все денежные потоки, используемые для оценки обязательств Общества, взвешиваются с учетом вероятности неисполнения перестраховщиком своих обязательств.</p>
--	--	---

		<p>Момент признания каждого денежного потока учитывается в соответствии с моментом признания денежного потока для целей дисконтирования. Общество использует вероятности дефолта в соответствии с кредитным рейтингом перестраховщика и будущей датой выплаты денежного потока. Вероятности дефолта перестраховщика пересматриваются на ежегодной основе. Вероятность дефолта определяется исходя из кредитного рейтинга перестраховщика. Изменение риска неисполнения обязательств перестраховщиком не относится к будущему сервису, следовательно, оно учитывается непосредственно в отчете о прибылях и убытках и не корректирует МПДУ.</p> <p>Общество не включает в оценки денежных потоков по перестрахованию риск неисполнения обязательств перестраховщиком, если сумма оценки этого риска незначительна, т.е. составляет менее 1% от общей суммы денежных потоков по перестрахованию.</p> <p>Для расчета рисковой поправки Общество использует те же методы, что и для общей модели оценки для прямого страхования. Для расчета маржи Общество использует те же методы, что и для общей модели оценки для прямого страхования. При первоначальном признании Общество признает чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования в качестве маржи за предусмотренные договором услуги.</p> <p>При последующей оценке Общество пересчитывает величину МПДУ как балансовую стоимость, определенную на дату начала отчетного периода и скорректированную с учетом (775-П.10.3 / МСФО 17.66): влияния новых договоров, добавленных в группу; процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением фиксированных ставок дисконтирования; изменений денежных потоков по выполнению договоров при условии, что такое изменение связано с услугами будущих периодов; кроме случаев, когда данное изменение обусловлено изменением денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных на группу базовых договоров страхования, которое не корректирует маржу за предусмотренные договором услуги для группы базовых договоров страхования; курсовых разниц, влияющих на МПДУ; и суммы, признанной в составе прибыли или убытка в связи с получением в данном периоде услуг.,</p> <p>Сумма, признанная в составе прибыли или убытка, определяется путем распределения остатка маржи за предусмотренные договором услуги по состоянию на конец отчетного периода (осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования согласно единицам страхового покрытия. ОВТ по удерживаемым договорам страхования состоит из оценок будущих денежных потоков; корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, относящихся к будущим денежным потокам, и рисковой поправки на нефинансовый риск.</p> <p>Если базовый договор страхования содержит условие, согласно которому оплата убытка производится по курсу на дату наступления страхового случая, то денежный поток строится в рублях, в противном случае – в оригинальной валюте договора. Валюта денежного потока по регрессу соответствует валюте убытка, за который была получена компенсация.</p> <p>При построении будущих денежных потоков Общество также учитывает поправку на ожидаемый срок поступления возмещения от перестраховщиков после выплаты Обществом убытка по соответствующему прямому договору страхования.</p> <p>Общество рассчитывает приведенную стоимость будущих денежных потоков по ОВТ, используя те же ставки дисконтирования, что описаны в разделе по ООЧП.</p> <p>Аналогично учету ОВТ по выпущенным договорам страхования, ОВТ по удерживаемым договорам страхования состоит из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценок будущих денежных потоков; • корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, относящихся к будущим денежным потокам; и • рисковой поправки на нефинансовый риск.
38	Состав и порядок признания доходов и расходов по договорам обязательного медицинского страхования	Не применимо

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
39	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Общество учитывает в качестве инвестиционного имущества земельные участки, здания или их часть, находящиеся в собственности Общества (в т. ч. полученные при осуществлении уставной деятельности) при единовременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект имущества (или часть имущества) предназначен для получения арендных платежей и не используется Обществом в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; - не планируется продажа объекта имущества в течение 12 месяцев с даты классификации объекта в качестве инвестиционного имущества; - объект имущества способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта инвестиционного имущества может быть надежно определена. <p>Общество оценивает все затраты на инвестиционное имущество на момент их возникновения. Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
40	Критерии, используемые страховщиком в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	<p>Инвестиционное имущество предназначено для получения арендной платы или прироста стоимости капитала, или того и другого. Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет Общество. Это отличает инвестиционное имущество от недвижимости, занимаемой владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности. В случае когда часть объекта имущества (недвижимость) используется для получения арендных платежей, а другая часть объекта имущества используется Обществом в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, то в бухгалтерском учете указанный объект имущества Общество признает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестиционным имуществом - в случае, когда менее 20% площади объекта используется в качестве средств труда; - основным средством - в случае, когда 20% и более площади объекта используется в качестве средств труда.
41	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		

42	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Общество учитывает в качестве основных средств активы, имеющие материально-вещественную форму, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использование при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд или в административных целях организации, а также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды и в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; - использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 (двенадцати) месяцев; - способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Все основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.</p> <p>Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой и установкой оборудования, отражаемые по факту понесения, в случае если они отвечают критериям капитализации.</p> <p>Активы, отвечающие определению основных средств, первоначальная стоимость которых составляет не более 60 000 руб. (включая НДС), учитываются в составе запасов.</p> <p>Расходы, связанные с ремонтом и модернизацией, начисляются по факту и включаются в административные и операционные расходы, если они не подлежат капитализации.</p> <p>Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если от его использования или выбытия более не ожидается получение будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в составе прибыли или убытка за тот год, в котором было прекращено признание.</p>
42.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
43	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию. Общество применяет линейный способ начисления амортизации для всех групп однородных объектов. Земельные участки не амортизируются.</p> <p>Начисление амортизации по объекту основных средств производится равномерно в течение всего срока его эксплуатации, до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.</p>
44	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Общество применяет следующую классификацию однородных групп и сроки полезного использования основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> земельные участки - бессрочно; здания и сооружения - 360 мес.; вычислительная техника - 36 мес.; мебель - 60 мес.; телекоммуникационное оборудование - 36 мес.; автотранспортные средства - 60 мес.; офисное и прочее оборудование - 60 мес.; оргтехника – 60 мес. <p>Срок полезного использования капитальных вложений в полученные в аренду объекты основных средств в форме</p>

		<p>неотделимых улучшений, произведенных с согласия арендодателя по договорам аренды, заключенным на срок более одного года, определяется исходя из срока действия договора аренды.</p> <p>По состоянию на конец каждого финансового года возмещаемая стоимость активов, сроки полезного использования и методы пересматриваются и корректируются в случае необходимости.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
45	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>К нематериальным активам Общества (НМА) относятся результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной структуры и одновременно удовлетворяющие следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - 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; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Общество выделяет следующие однородные группы нематериальных активов, схожие по характеру и использованию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютерное программное обеспечение; - иные нематериальные активы. <p>Активы, отвечающие определению нематериальных активов, первоначальная стоимость которых составляет не более 60 000 руб. (включая НДС), признаются в составе расходов единовременно.</p>
46	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Приобретенные нематериальные активы отражены по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течение срока их полезного использования.</p> <p>Приобретенные нематериальные активы капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные капитализированные затраты амортизируются линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.</p> <p>Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения.</p> <p>Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя затраты на разработку, расходы на персонал, а также соответствующую долю косвенных расходов. Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.</p>
	Способ переноса прироста	Не применимо

46(1)	стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
47	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Если срок службы нематериального актива является неопределенным, то актив оценивается на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления четких признаков такого обесценения. В отчетном периоде Общество не имело активов с неопределенным сроком полезного использования.
48	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течение оценочного срока их полезного использования. Срок полезного использования оценивается на каждый актив индивидуально.
49	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя затраты на разработку, расходы на персонал, а также соответствующую долю косвенных расходов. Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
50	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Вознаграждения работников, занятых заключением договоров страхования, урегулированием убытков, общехозяйственными функциями, учитываются отдельно и относятся на расходы в соответствии с характером функционала работников с использованием соответствующих счетов учета расходов и символов ОФР. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска учитываются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода отпуск. Обязательства признаются в том периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, дающие им право на получение оплачиваемого отпуска. Обязательства по оплате отпусков и обязательства по уплате взносов во внебюджетные фонды, исчисленных с сумм отпусков, учитываются в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности. Обязательства по оплате других отсутствий работника признаются при наступлении факта отсутствия (при предъявлении листка нетрудоспособности, справки о выполнении государственных обязанностей, при предоставлении учебного отпуска). Общество формирует обязательство по выплате премии по итогам прошедшего периода и обязательство по уплате взносов во внебюджетные фонды, исчисленных с сумм предполагаемых премий.

		В 2021 году Обществом была введена программа о долгосрочной мотивации работников. Порядок оценки вознаграждений по программе приведен в пункте 2 данного примечания.
51	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Общество не имеет программ по пенсионному обеспечению сотрудников.
52	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Общество не имеет программ по пенсионному обеспечению сотрудников.
53	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не имеет программ по пенсионному обеспечению сотрудников.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
54	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются в наименьшей стоимости из: балансовой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, на дату перевода его в эту категорию активов, и возмещаемой стоимости продажи за вычетом расходов на продажу.
55	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - себестоимости), включая НДС. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по себестоимости; - по чистой цене продажи. <p>Оценка запасов осуществляется на конец каждого отчетного года.</p> <p>Общество учитывает в составе запасов следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности; • товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности; • иные активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, при условии, что себестоимость указанных активов не превышает 60 000 рублей, в т.ч. НДС, за единицу актива; • сувенирную продукцию рекламного характера. <p>При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – себестоимости), включая НДС.</p>

		<p>Фактическая себестоимость запасов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по себестоимости; • по чистой цене продажи. <p>Проверка запасов на обесценение осуществляется на конец каждого отчетного года. Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи признается обесценением запасов, которое Общество отражает на счете бухгалтерского учета резерва под обесценение. Балансовой стоимостью запасов признается их себестоимость за вычетом резерва под обесценение в случае его наличия. Если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, Общество уменьшает балансовую стоимость таких запасов до чистой возможной цены продажи и отражает на счетах бухгалтерского учета увеличение резерва под обесценение запасов.</p> <p>Списание стоимости запасов на расходы Общества, за исключением запасов, приобретенных для административных нужд, осуществляется по стоимости каждой единицы на основании накладной по форме М-11. Запасы, приобретенные для административных нужд, списываются на расходы Общества, в момент их оприходования.</p> <p>Оприходование горюче-смазочных материалов - топлива (далее по тексту – ГСМ) осуществляется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при приобретении за наличный расчет ГСМ - на основании кассовых чеков на приобретение ГСМ; • при приобретении талонов на бензин, если условия договора предусматривают переход права собственности на ГСМ в момент приобретения талонов – на основании талонов и накладных на отпуск ГСМ; • при оплате ГСМ по безналичному расчету - на основании справок о потреблении ГСМ, поступающих от процессинговой компании. <p>Списание ГСМ в течение отчетного периода осуществляется на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> • путевых листов; • отчетов об использовании ГСМ.
56	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Величина оценочных обязательств определяется на основании всей информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о неурегулированных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и судебную практику. Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов резервов.</p> <p>Суждение применяется для оценки степени влияния на величину резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве.</p>
57	Порядок признания, последующего учета, прекращения договоров аренды	<p>Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей, не включающих невозмещаемый НДС:</p> <ul style="list-style-type: none"> • фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде; • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; • цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; • выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. <p>Обязательства по аренде дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющую собой ставку, которую арендатор</p>

		<p>должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.</p> <p>На дату начала срока аренды актив в форме права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; • любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; • оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива; <p>Условная арендная плата начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает.</p> <p>Активы в форме права пользования амортизируются в том же порядке, что и собственные амортизируемые активы в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива или срока аренды.</p> <p>Произведенные арендатором отделяемые улучшения объекта аренды признаются объектами основных средств и учитываются в соответствии порядком, определенным для основных средств.</p> <p>В случае возврата (изъятия) объекта аренды до истечения срока договора аренды его стоимость списывается с баланса одновременно с той частью суммы обязательства по аренде, которая не подлежит оплате в будущем.</p>
58	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Общество использует освобождение от признания в соответствии с МСФО (IFRS) 16 договоров аренды, если срок аренды составляет не более 12 месяцев, и договор аренды не предусматривает опциона на покупку объекта аренды.</p> <p>Общество использует освобождение от признания в соответствии с МСФО (IFRS) 16 договоров аренды, если объект аренды (базовый актив) имеет низкую стоимость, то есть не более 5 000 долларов США в рублях по курсу на дату заключения договора аренды. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.</p>
58.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
58.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Общество использует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ставку привлечения дополнительных заемных средств в форме облигационного займа, размещенного на Московской бирже. При наличии в обращении нескольких выпусков облигаций, в качестве ставки дисконтирования используется ставка эффективной доходности по выпуску, дата размещения которого наиболее близка к дате начала аренды. - ставку привлечения заемных средств по обращающимся на Московской бирже и имеющим активный рынок облигациям страховых компаний, имеющих рейтинг той же категории, что и рейтинг Общества. При наличии в обращении нескольких выпусков облигаций таких страховых компаний, в качестве ставки дисконтирования используется ставка эффективной доходности по выпуску, дата размещения которого наиболее близка к дате начала аренды. - ставку привлечения заемных средств по обращающимся на Московской бирже и имеющим активный рынок облигациям банков, имеющих рейтинг той же категории, что и рейтинг Общества. <p>Эффективная ставка доходности по облигации определяется исходя из ее денежных потоков до погашения или до даты ближайшей оферты, если условиями выпуска предусмотрена оферта, и справедливой стоимости облигации на дату начала аренды.</p> <p>Ставка дисконтирования определяется исходя из немодифицированной дюрации денежных потоков по договору аренды с поправкой на срочность на основе кривой бескупонной доходности g-curve, рассчитанной Московской биржей на дату оценки</p>

		<p>(далее – безрисковая ставка):</p> <ul style="list-style-type: none"> - для облигации определяется z-spread (разница между ставкой эффективной доходности по облигации и безрисковой ставки, соответствующей ее немодифицированной дюрации); - для немодифицированной дюрации денежных потоков по договору аренды определяется безрисковая ставка, и к ней прибавляется рассчитанный z-spread. <p>Точечное значение ставки для дюрации денежных потоков по договору аренды определяется методом линейной интерполяции.</p>
58.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваются с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
59	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность погашается путём перечисления денежных средств на счёт кредитора. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путём взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Возможен отказ от признания обязательств, в случае, если существует законное основание для освобождения от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим Обществом.
60	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. В отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату Общество оценило возможность получения в будущем прибыли, достаточной для возмещения отложенных налоговых активов, и считает получение такой прибыли высоко вероятным.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.</p> <p>Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда временная разница временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем. Общество не отражает отложенные налоги в отношении инвестиций в дочерние и ассоциированные компании Общества, так как в случае их реализации или иного выбытия Общество применит налоговую ставку 0% в соответствии со статьей 284.2 Налогового кодекса Российской Федерации.</p> <p>Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, а непосредственно в капитале, также не признается в составе прибыли или убытка.</p> <p>В Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе административных расходов.</p>
61	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного	Признание и оценка уставного капитала и эмиссионного дохода осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

	дохода	
62	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Общество не имеет собственных выкупленных акций на отчетную дату.
63	Порядок признания и оценки резервного капитала	Признание и оценка резервного капитала осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
64	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает дивиденды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество отражает дивиденды в капитале в том периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Дивиденды полученные признаются на дату, когда у Общества возникло право на их получение.
65	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Предоплаты (авансы уплаченные в счет будущих поставок товаров, работ, услуг) не признаются в составе финансовых активов, т.к. не ожидается их возврата денежными средствами. Признание предоплат, как ожидается, будет прекращено в будущем в связи с будущей поставкой товаров, работ, услуг. Предоплаты за подписки списываются на расходы по мере поставки/оказания соответствующих услуг. При этом ожидается, что они будут списаны на расходы в течение не более чем одного года с момента окончания отчетного периода.

Примечание 5. Денежные средства**Денежные средства****Таблица 5.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Денежные средства в пути	674,69359	-	674,69359	249,08794	-	249,08794
3	Расчетные счета	1 716 558,37068	(38,67441)	1 716 519,69627	725 977,78183	(17,51559)	725 960,26624
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	545 502,56205	(19,07685)	545 483,48520	815 190,55822	(30,50419)	815 160,05403
6	Итого	2 262 735,62632	(57,75126)	2 262 677,87506	1 541 417,42799	(48,01978)	1 541 369,40821

Компоненты денежных средств и их эквивалентов**Таблица 5.2**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 262 735,62632	1 541 417,42799
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	614 002,73353	3 076 834,03364
7	Итого	2 876 738,35985	4 618 251,46163

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток****Таблица 6.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	34 927 725,88944	31 280 976,23226
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	125 915,16100	37 141,02600
9	Итого	35 053 641,05044	31 318 117,25826

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 883 496,33067	3 711 738,02962
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	879 576,40000	499 332,54000
4	нефинансовых организаций	3 003 919,93067	3 212 405,48962
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	31 044 229,55877	27 569 238,20264
6	Правительства Российской Федерации	1 439 271,00000	707 718,00000
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	40 752,11128	41 976,13265
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 721 210,52500	3 656 653,51770
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	9 142 993,40367	7 041 326,52059
11	нефинансовых организаций	16 700 002,51882	16 121 564,03170
12	Итого	34 927 725,88944	31 280 976,23226

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Таблица 10.1

Но- мер стро ки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14 156 563,28970	(21 080,00905)	14 135 483,28065	18 402 682,80413	(31 617,26256)	18 371 065,54157
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	375 537,30171	(964,25673)	374 573,04498	349 231,06474	(955,29991)	348 275,76483
6	Итого	14 532 100,59141	(22 044,26578)	14 510 056,32563	18 751 913,86887	(32 572,56247)	18 719 341,30640

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Займы выданные	5 590 424,86618	(176 781,41760)	5 413 643,44858	6 587 130,54411	(259 373,13130)	6 327 757,41281
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	599 049,76452	(150 019,04157)	449 030,72295	644 596,45361	(150 934,97353)	493 661,48008
16	Прочее	6 513 383,50641	(706 998,58414)	5 806 384,92227	5 064 872,03985	(654 047,74118)	4 410 824,29867
17	Итого	12 702 858,13711	(1 033 799,04331)	11 669 059,09380	12 296 599,03757	(1 064 355,84601)	11 232 243,19156

Примечание 17. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	7	8	9
2	Дочернее предприятие 1	31 832 280,47093	99,99	31 239 814,83914	99,99	643
3	Дочернее предприятие 2	335 000,00000	100,00	335 000,00000	100,00	643
4	Дочернее предприятие 3	3 200,00000	0,01	3 200,00000	0,01	643
5	Итого	32 170 480,47093		31 578 014,83914		

Примечание 22. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	672 588,48959	(2 127,77793)	670 460,71166	411 151,52316	(2 127,77793)	409 023,74523
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	101,55678	-	101,55678	101,55296	-	101,55296
3	Расчеты с персоналом	14 188,92459	(234,44938)	13 954,47521	14 985,80075	(148,54345)	14 837,25730
4	Расчеты по социальному страхованию	515,51714	-	515,51714	890,31147	-	890,31147
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	328 561,92873	(25,67672)	328 536,25201	364 795,56632	(46,62881)	364 748,93751
7	Запасы	28 570,13000	-	28 570,13000	22 191,70626	-	22 191,70626
9	Прочее	-	-	-	33 331,62941	(29 179,68911)	4 151,94030
10	Итого	1 044 526,54683	(2 387,90403)	1 042 138,64280	847 448,09033	(31 502,63930)	815 945,45103

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	5 600,00000	5 600,00000
6	Обязательства по аренде	741 127,54537	803 471,14088
9	Итого	746 727,54537	809 071,14088

Примечание 29. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	261 241,16486	327 660,85589
3	Расчеты с прочими кредиторами	3 868 947,92930	3 331 480,70081
4	Расчеты с акционерами, участниками	202 284,30490	939 638,08270
5	Прочее	1 674 501,52803	976 426,64158
6	Итого	6 006 974,92709	5 575 206,28098

Примечание 32. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	10 335,68829	3 787,05107
2	Расчеты с покупателями и клиентами	47 346,40388	43 778,26177
4	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	20 000,00000	20 000,00000
5	Расчеты с персоналом	1 431 490,73921	921 479,25234
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	54 250,55909	13 772,29154
9	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	100 135,51780	115 994,38189
10	Расчеты по социальному страхованию	382 477,27700	344 225,20665
12	Прочее	227,48185	5 964,07152
13	Итого	2 046 263,66712	1 469 000,51678

Примечание 38. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 217 174,18614	1 459 271,86095
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 176 755,63864	898 598,97007
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	782 010,24402	399 710,86424
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	188 610,93005	143 479,12430
9	прочее	69 797,37343	17 482,90234
17	Итого	2 217 174,18614	1 459 271,86095

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2025 года

Таблица 39.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(31 646,83894)	840 601,63112	-	-	808 954,79218
2	ценные бумаги	(31 646,83894)	815 542,66048	-	-	783 895,82154
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	25 058,97064	-	-	25 058,97064
12	Итого	(31 646,83894)	840 601,63112	-	-	808 954,79218

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2024 года

Таблица 39.2

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(85 034,30765)	302 971,59735	-	-	217 937,28970
2	ценные бумаги	(85 034,30765)	302 971,59735	-	-	217 937,28970
12	Итого	(85 034,30765)	302 971,59735	-	-	217 937,28970

Примечание 44. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	72 378,70000	54 919,80000
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(81 775,82703)	-
7	Итого	(9 397,12703)	54 919,80000

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49.1


Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2025 г.	1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	1 270 652,43555	1 079 625,84634
2	Амортизация основных средств	44 961,65752	82 290,48472
3	Амортизация нематериальных активов	25 526,93660	22 995,94874
4	Расходы по аренде	25 778,82910	16 865,54366
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	46 230,89895	43 509,31810
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	59 533,77935	41 431,93632
7	Расходы по страхованию	1 691,11399	1 777,77102
8	Расходы на рекламу и маркетинг	6 903,72040	7 417,82447
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	63 129,17477	22 101,31680
10	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	85,94200
11	Представительские расходы	6 551,33034	4 513,63368
12	Транспортные расходы	7 395,97275	5 108,98942
13	Командировочные расходы	23 748,99363	49 199,07914
14	Неустойки (штрафы, пени)	349,94000	52,67307
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 474,85805	10 128,01608
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	215,90600	3 085,54293
17	Прочее	159 100,56357	95 326,35831
18	Итого	1 755 246,11057	1 485 516,22480

Примечание 65. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)



Ю.О. Гадлиба
(инициалы, фамилия)

" 14 " апреля 2025 года