

Группа «Ингосстрах»
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная на основе проаудированной консолидированной
финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности, введенными для обязательного
применения на территории Российской Федерации, и
Аудиторское заключение независимого аудитора

	Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора		3
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность		
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года		5
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года		6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года		8
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года		9
1. Основная деятельность страховщика		10
2. Основы составления отчетности		10
3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики		18
4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности		49
5. Денежные средства, инвестиции и кредиты		56
6. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		77
7. Прочие активы		79
8. Налогообложение		80
9. Отложенные аквизиционные доходы и расходы		85
10. Инвестиционное имущество		85
11. Основные средства и активы в форме права пользования		87
12. Займы и прочие привлеченные средства		90
13. Страховые резервы		92
14. Обязательства по договорам пенсионного страхования		99
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		102
16. Прочие обязательства		103
17. Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью		103
18. Капитал		104
19. Достаточность капитала		104
20. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование		105
21. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование		105
22. Расходы по ведению операций по страхованию, нетто-перестрахование		107
23. Процентные доходы и расходы		107
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		107
25. Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, общие и административные расходы, амортизация		108
26. Прочие доходы		108
27. Базовая прибыль на акцию		108
28. Оценка справедливой стоимости		109
29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств		110
30. Представление финансовых инструментов по категориям оценки		111

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Страхового публичного акционерного общества «Ингосстрах» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основании, описанном в Примечании 2 «Основы составления отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- соответствующие примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 31 марта 2025 года.

Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основании, описанном в Примечании 2 «Основы составления отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

31 марта 2025 года

Москва, Российская Федерация



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

Группа «Ингосстрах»

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	5.1	55 907	69 910
Обязательные резервы в Банке России		550	283
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	160 310	123 433
Кредиты клиентам	5.5	114 433	91 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5.6	29 316	36 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.7	77 652	95 598
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	42 480	37 983
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13	33 443	38 345
Отложенные аквизиционные расходы	9	20 655	17 634
Требования по текущему налогу на прибыль		1 015	933
Отложенные налоговые активы	8	12 693	5 979
Инвестиционное имущество	10	2 793	2 551
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		943	677
Нематериальные активы		5 733	4 678
Основные средства и активы в форме права пользования	11	16 197	13 877
Прочие финансовые активы	7	1 332	1 087
Прочие нефинансовые активы	7	7 685	4 662
Итого активы		583 137	545 232
Займы и прочие привлеченные средства	12.1	124 604	138 277
Страховые резервы	13	214 284	207 204
Обязательства по договорам пенсионного страхования	14	29 018	27 314
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	30 092	24 662
Обязательство по текущему налогу на прибыль		629	497
Отложенные аквизиционные доходы	9	1 458	1 204
Отложенные налоговые обязательства	8	462	395
Резервы – оценочные обязательства		2 032	2 106
Прочие финансовые обязательства	16	10 887	7 238
Прочие нефинансовые обязательства	16	8 612	6 312
Итого обязательства		422 078	415 209
Уставный капитал		28 377	28 377
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(16)	(16)
Резервный капитал		3 805	3 805
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 838)	(1 077)
Резерв переоценки основных средств		3 258	3 113
Прочие резервы		43	35
Накопленное влияние курсовых разниц		306	80
Нераспределенная прибыль		128 758	95 419
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		160 693	129 736
Неконтролирующие доли участия		366	287
Итого капитал		161 059	130 023
Итого обязательства и капитал		583 137	545 232

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 112, была одобрена руководством 31 марта 2025 года и подписана от его имени:

Соколов К. Б.
Генеральный директор



Группа «Ингосстрах»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Примечания	2024 год	2023 год
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	203 466	168 351
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего		239 562	202 863
страховые премии, переданные в перестрахование		(29 721)	(24 011)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего		(7 064)	(9 060)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни		689	(1 441)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(118 551)	(92 049)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего		(138 689)	(95 039)
доля перестраховщиков в выплатах		22 232	13 500
изменение резервов убытков, всего		(883)	(20 790)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(5 656)	6 939
расходы по урегулированию убытков		(4 765)	(3 027)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, всего		10 061	6 310
доля перестраховщиков в доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений		(1 932)	(26)
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование		1 081	84
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(50 175)	(40 733)
аквизиционные расходы	22	(55 344)	(44 636)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	2 412	2 107
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	9	2 757	1 796
Прочие доходы по страхованию		2 197	1 787
Прочие расходы по страхованию		(4 396)	(4 515)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов и пенсионной деятельности		32 541	32 841
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	51 515	26 873
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	(13 886)	(6 010)
Взносы по пенсионной деятельности	14	705	889
Выплаты по пенсионной деятельности	14	(1 148)	(1 067)
Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования	14	(1 704)	(1 404)
Изменение резерва под обеспечение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	(1 301)	(1 949)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки		(289)	(1 333)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	24	6 503	17 783
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		236	160
Комиссионные доходы по банковской деятельности		1 605	884
Комиссионные расходы по банковской деятельности		(297)	(193)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	25	(23 809)	(19 038)
Общие и административные расходы	25	(13 417)	(12 169)
Амортизация	25	(3 555)	(3 183)
Изменение резерва под обеспечение прочих активов		27	95
Прочие доходы	26	6 175	5 718
Прочие расходы		(1 127)	(1 385)
Итого результат от операционной деятельности		6 233	4 671
Прибыль до выделения доли прибыли в совместном предприятии		38 774	37 512
Доля в прибыли совместных предприятий		266	134
Прибыль до налогообложения		39 040	37 646
Расход по налогу на прибыль, в том числе:		(5 690)	(7 308)
Расход по текущему налогу на прибыль	8	(11 714)	(8 896)
Доход по отложенному налогу на прибыль	8	6 024	1 588
Чистая прибыль		33 350	30 338

Прилагаемые примечания на страницах 10 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Ингосстрах»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Примечания	2024 год	2023 год
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		153	156
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств		456	180
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств		(311)	(34)
чистое изменение прочих резервов		8	10
Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		(2 467)	1 500
изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 840)	(420)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(178)	75
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		1 280	1 139
выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		172	1 422
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		1 108	(283)
курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций		271	706
Итого прочий совокупный (убыток) / доход за отчетный период		(2 314)	1 656
Итого совокупный доход за отчетный период		31 036	31 994
Прибыль, приходящаяся на:			
акционеров материнской компании		33 336	30 309
неконтролирующие доли участия		14	29
Итого совокупный доход, приходящийся на:			
акционеров материнской компании		30 957	31 888
неконтролирующие доли участия		79	106

Прилагаемые примечания на страницах 10 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Ингосстрах»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(данные выражены в миллионах российских рублей)

	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании												
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Накопленное влияние курсовых разниц	Резервы группы выбытия, предназначенной для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	акционеров	Резервный капитал	доход	средств	резервы	разниц	продажи	прибыль	Итого	участия	капитал	
По состоянию на 1 января 2023 года	28 377	(16)	3 805	(1 843)	2 970	25	(574)	3	65 101	97 848	256	98 104	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	30 309	30 309	29	30 338	
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	143	10	-	-	-	153	3	156	
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	766	-	-	654	6	-	1 426	74	1 500	
Итого совокупный доход за период	-	-	-	766	143	10	654	6	30 309	31 888	106	31 994	
Выбытие компонентов капитала и неконтролирующей доли участия вследствие выбытия дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	(9)	9	-	(24)	(24)	
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	
По состоянию на 31 декабря 2023 года	28 377	(16)	3 805	(1 077)	3 113	35	80	-	95 419	129 736	287	130 023	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	33 336	33 336	14	33 350	
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	145	8	-	-	-	153	-	153	
Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	(2 758)	-	-	226	-	-	(2 532)	65	(2 467)	
Итого совокупный доход / (расход) за период	-	-	-	(2 758)	145	8	226	-	33 336	30 957	79	31 036	
Перевод прочих компонентов капитала в состав нераспределенной прибыли вследствие выбытия долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	-	-	-	(3)	-	-	-	-	3	-	-	-	
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
По состоянию на 31 декабря 2024 года	28 377	(16)	3 805	(3 838)	3 258	43	306	-	128 758	160 693	366	161 059	

Прилагаемые примечания на страницах 10 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

	<i>Примечания</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(2 911)	52 220
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(10 594)	(34 273)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	17	(1 480)	(1 418)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(14 985)	16 529
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		982	5 598
Денежные средства и их эквиваленты, относящиеся к группе выбытия		-	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5.1	69 910	47 783
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.1	55 907	69 910

1. Основная деятельность страховщика

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах» («Материнская компания») было основано в СССР в 1947 году как государственная страховая компания, а в 1993 году было преобразовано в открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. 17 июня 2015 года полное наименование «Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах» изменено на «Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах», сокращенное наименование ОСАО «Ингосстрах» – на СПАО «Ингосстрах». Все изменения прошли государственную регистрацию.

Материнская компания имеет лицензии Банка России на осуществление страхования СИ № 0928, СЛ № 0928, ОС № 0928-02, ОС № 0928-03, ОС № 0928-04, ОС № 0928-05 и на осуществление перестрахования ПС № 0928. Срок действия указанных лицензий не ограничен.

Головной офис расположен в Москве. Юридический адрес Материнской компании: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Материнская компания имела 83 филиала и 8 региональных центров, расположенных на территории Российской Федерации.

Филиалов, открытых на территории иностранных государств, у Материнской компании нет.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Материнская компания имела 4 зарубежных представительств, расположенных в КНР (г. Пекин), Азербайджанской Республике (г. Баку), Республике Казахстан (г. Алматы), Турецкой Республике (г. Стамбул) (на 31 декабря 2023 года: 5 зарубежных представительств).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в Материнской компании было занято 12 067 сотрудников (на 31 декабря 2023 года – 11 427 сотрудников).

Специализированным депозитарием Материнской компании является Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года (выдана ФКЦБ России), лицензия специализированного депозитария № 22-000-1-00013 от 4 октября 2000 года (выдана ФКЦБ России).

Материнская компания и ее дочерние компании далее совместно именуются «Группа».

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением величин, рассчитываемых на одну акцию, и, если не указано иное. Использование рубля в качестве валюты представления обобщенной консолидированной финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Группы выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

2. Основы составления отчетности

Общие принципы.

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность за 2024 год подготовлена руководством Группы:

- (i) на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в данном Примечании ниже (далее – «МСФО»). Полная консолидированная финансовая отчетность находится в СПАО «Ингосстрах» (далее – «Материнская компания») по адресу Россия, Москва, ул. Пятницкая, 12/2. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в отношении Материнской компании и ее дочерних компаний, именуемых совместно Группа «Ингосстрах» (далее – «Группа»);

2. Основы составления отчетности (продолжение)

- (ii) с учетом положений Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»;
- (iii) с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 24 декабря 2024 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Требования Банка России»);
- (iv) с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Состав чувствительной информации определен на основании Требований Банка России и решения руководства Группы.

Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Руководство Группы приняло решение применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности применен МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и не применялся МСФО (IFRS) 17.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также соответствующих отдельных примечаний к обобщенной консолидированной отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью выполнения Группой требований Банка России к раскрытию некредитными финансовыми организациями и кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности Группы на общедоступных информационных ресурсах. Как следствие, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО, а также раскрытая в проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

Статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя финансовый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, а также результат от операций и переоценки остатков в иностранной валюте.

Также в отдельных раскрываемых примечаниях отражены важные для понимания пользователями финансового положения и результатов деятельности Группы сведения о подверженности кредитному риску Группы, данные о справедливой стоимости активов и обязательств Группы и ее динамике в разрезе уровней иерархии оценки.

2. Основы составления отчетности (продолжение)

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке обобщенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

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

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

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

2. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

Новые учетные положения

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

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

2. Основы составления отчетности (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль. Предусмотрено также представление альтернативных показателей результатов (эффективности) деятельности, с раскрытием (при необходимости) сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО.

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

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

2. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

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

2. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указано ниже). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал организациям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых организаций. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Организация определяет в качестве договоров страхования те договоры, в соответствии с которыми она принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в случае, если в результате наступления предусмотренного договором неопределенного будущего события (страхового события) оно негативно сказывается на держателе полиса. Определенные встроенные производные инструменты, отличные инвестиционные составляющие и отличные обязанности к исполнению должны быть отделены от договора страхования. Договоры страхования разделяются на группы, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в части признания и оценки. Группа договоров может включать один договор. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Организации отражают прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Выручка по договорам страхования, расходы по страховым услугам и финансовые доходы и расходы по договорам страхования представляются отдельно. Организации раскрывают количественную и качественную информацию о показателях финансовой отчетности в отношении договоров страхования, существенные суждения и изменения таких суждений, принятых при применении стандарта, а также характер и степень рисков, возникающих в результате договоров страхования, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 17.

Группа планирует применять данный стандарт с годового периода, который начнется 1 января 2025 года, как указано в данном примечании выше, и провела оценку того, какое влияние новый стандарт окажет на ее консолидированную финансовую отчетность, а именно:

- проведен анализ договоров страхования и перестрахования на предмет наличия встроенных составляющих, а также проведена их классификация и сегментация;
- проведен анализ текущих бизнес-процессов и оценка влияния требований новых стандартов на существующие системы и бизнес-процессы;
- разработана методология оценки договоров страхования и перестрахования, которая будет включать оценку денежных потоков, определение ставки дисконтирования и прочих актуарных допущений, расчет рискованной поправки на нефинансовый риск, расчет маржи за предусмотренные договором услуги, подход к аллокации расходов, связанных с выполнением договоров страхования, подход к выбору модели учета, а также выбору метода перехода;
- внедрено целевое ИТ-решение для учета договоров страхования и проведена оценка эффекта перехода на требования МСФО (IFRS) 17 для целей подготовки индикативных показателей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

2. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- Прочие поправки: Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Группа планирует применить модифицированный ретроспективный подход для всех групп договоров страхования. Применение полного ретроспективного подхода при переходе было признано неосуществимым для Группы, поскольку получение всех необходимых исторических данных по существующим страховым продуктам было невозможно без излишних затрат и усилий. Группа использовала обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих бухгалтерских и операционных систем, актуарных отчетов, а также внутренних форм отчетности.

Группа планирует завершить оценку количественного эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 в течение 2025 года и ожидает, что эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 на величину нераспределенной прибыли Группы составит менее 10% от величины собственного капитала Группы.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность. Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа (i) обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, (iii) имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует де факто. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и исключаются с даты фактического прекращения контроля над операциями дочерних компаний.

Приобретение дочерних компаний. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по методу приобретения. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующей доли участия.

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

Неконтролирующие доли участия – это доли в дочерней компании, не принадлежащие Группе прямо или косвенно. Группа оценивает неконтролирующие доли участия в приобретенных компаниях на основании доли в их чистых активах. На конец отчетного периода статья «неконтролирующие доли участия» представляет собой часть идентифицируемых чистых активов и обязательств дочерних компаний, относящуюся к неконтролирующей доле участия на дату приобретения, и часть изменения капитала, относящуюся к неконтролирующей доле участия, с даты приобретения. Неконтролирующие доли участия отражаются в составе капитала.

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

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нерезализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные и совместные организации. Ассоциированными являются организации, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но которые Группа не контролирует; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Совместная организация – это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы совместной деятельности. Такие стороны именуются участниками совместного предприятия.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированные и совместные организации отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения плюс изменение доли Группы в чистых активах ассоциированного или совместного предприятия, произошедшее после приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных или совместных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвилл за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных или совместных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных или совместных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных или совместных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных или совместных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных или совместных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных или совместных организаций. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной или совместной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной или совместной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя соответствующие обязательства.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимноисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия и совместные предприятия. При выявлении обесценения Группа рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью инвестиции и ее балансовой стоимостью. Убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Выбытие дочерних, ассоциированных и совместных организаций. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Резервный капитал создается в соответствии с законодательством Российской Федерации и национальным законодательством стран, в которых зарегистрированы дочерние компании, для покрытия общих хозяйственных рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Указанный фонд был сформирован в соответствии с уставом Материнской компании и уставами дочерних компаний, предусматривающими создание резерва на эти цели.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае ее отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных осуществляемых на рынке операций между независимыми сторонами. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котлируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котлируемую цену. В общих случаях для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котлируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделкам – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделкам не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию затрат по сделкам, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка в статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) с финансовыми инструментами».

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства. Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделкам, сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка применяется для целей расчета процентных доходов по финансовым активам в течение соответствующего периода путем умножения на валовую балансовую стоимость, за исключением случаев:

- (i) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (ii) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. Для таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением справедливой цены могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные условием договора или законодательно, отражается в момент перехода права собственности.

Классификация и последующая оценка финансовых активов. Группа классифицирует финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами и характеристик, предусмотренных договором потоков денежных средств от этих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- (i) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- (ii) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- (iii) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы:

- (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- (ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- (iii) если не применим ни первый пункт, ни второй пункт, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. Важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов, описаны в разделе важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (i) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (ii) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, если выполняются оба следующих условия:

- (i) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- (ii) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификация финансовых инструментов не производится, кроме случаев, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. В этом случае реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

На каждую отчетную дату Группа должна признать резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки проводится по всем финансовым активам, за исключением:

- (i) финансовых активов, представленных долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- (ii) финансовых активов, представленных долевыми инструментами;
- (iii) дебиторской задолженности по операциям ОМС.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания: финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подход определения ожидаемых кредитных убытков на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, прогнозных значений и статистики просрочек платежей.

Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Признаки отсутствия обоснованных ожиданий в отношении возмещения, включают: количество дней просрочки платежа, положение должника (процесс ликвидации, процедура банкротства), прекращение действий по принудительному взысканию и случаи, когда Группа использует для целей возмещения обращение взыскания на обеспечение и стоимость обеспечения такова, что ожидания в отношении полного возмещения являются необоснованными. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютного номинирования, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки от актива на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета контрагента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет контрагента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения контрагента.

Обязательные резервы в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. В рамках обычной деятельности Группа размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Долговые ценные бумаги, выкупленные у эмитента в полном объеме, представлены в консолидированной отчетности в качестве долговых ценных бумаг.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Кредиты, выданные юридическим лицам – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), а также малым и средним предприятиям или индивидуальным предпринимателям (гражданам РФ).

Факторинг – это комплекс услуг, оказываемых поставщику, работающему на условиях отсрочки платежа, который включает: беззалоговое финансирование под уступку дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, проверку новых покупателей, сбор и обработку платежей контрагентов, консалтинговые услуги и прочее. Группа предлагает индивидуальные решения в области факторингового финансирования для поставщиков федеральных торговых сетей, торговых компаний, промышленных предприятий, автопроизводителей и автодилеров. Основная цель факторинга – увеличение объема продаж поставщика за счет сокращения кассовых разрывов и предоставления дополнительных услуг.

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Группе услуг. Группа классифицирует дебиторскую задолженность и предоплаты следующим образом: а) дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования; б) дебиторская задолженность и предоплаты по прочим операциям, к которой в том числе относится предоплата текущих обязательств по налогам (кроме налога на прибыль).

На каждую отчетную дату по дебиторской задолженности и предоплатам по прочим операциям (кроме предоплат текущих обязательств по налогам) Группа формирует резерв по ожидаемым кредитным убыткам. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

При оценке резерва под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, по депо премий и убытков Группа сначала определяет (на индивидуальной основе), имеется ли значительная дебиторская задолженность, которая должна быть зарезервирована. Затем по оставшейся дебиторской задолженности Группа на портфельной основе оценивает величину резерва под обесценение, применяя прошлый опыт возникновения убытков от обесценения дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам оценивается на предмет обесценения портфельной основе и индивидуальной основе (крупные регрессы по корпоративному бизнесу оцениваются на основе экспертного суждения юристов). Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги, переданные в РЕПО, Группа классифицирует данные ценные бумаги в качестве Дебиторской задолженности по договорам РЕПО. Соответствующее обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), классифицируются в качестве дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» и отражаются в составе соответствующей статьи консолидированного отчета о финансовом положении в зависимости от контрагента. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в обобщенной консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Задолженность по сделкам РЕПО».

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»).

Если гибридный договор включает основной договор, который является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, то организация должна применять требования по классификации ко всему гибричному договору исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик, предусмотренных договором потоков денежных средств от этих финансовых активов.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, то встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Группа классифицирует кредиторскую задолженность следующим образом: а) кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования; б) прочая кредиторская задолженность, не относящаяся к операциям страхования и перестрахования, учитывается в составе прочих финансовых обязательств или в составе прочих обязательств.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Страховые и инвестиционные договоры – классификация. Группа заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Описание страховых продуктов. Группа предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Группа осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- (i) автострахование, включая обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – «ОСАГО») и КАСКО;
- (ii) добровольное медицинское страхование (далее – «ДМС») и страхование от несчастных случаев и болезней;
- (iii) страхование имущества физических лиц и комплексное ипотечное страхование;
- (iv) страхование имущества и ответственности юридических лиц;
- (v) обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее – «ОСОПО»);
- (vi) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчиков (далее – «ОСГОП»);
- (vii) страхование авиационных рисков;
- (viii) страхование космических рисков;
- (ix) страхование грузов;
- (x) страхование судов и ответственности судовладельцев;
- (xi) страхование транспортных операторов;
- (xii) страхование путешественников;
- (xiii) страхование жизни.

Краткосрочные страховые договоры включают страхование имущества, автострахование, ДМС, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование ответственности.

Страхование имущества и страхование автотранспорта заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, риск ущерба от перерыва в производстве).

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Договоры страхования ОСАГО заключаются с целью обеспечения защиты клиентов от риска гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Группа является членом Российского союза автостраховщиков, который образован в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а также осуществляет прямое урегулирование убытков по ОСАГО. Страховые суммы и тарифы по обязательным видам страхования регулируются соответствующими федеральными законами.

ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы платными медицинскими услугами. Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Группы финансовой защиты в случае причинения ущерба жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, а также потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности по тем же причинам. Кроме того, финансовая защита предоставляется в случае смерти застрахованного лица – членам семьи застрахованного лица или назначенным им выгодоприобретателям.

По договорам комплексного ипотечного страхования объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с исполнением договора или иного обязательства, обеспеченного ипотекой или связанного с предметом ипотеки. Объектом страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки; имущественные интересы, связанные с возможными финансовыми потерями страхователя (застрахованного лица), а также имущественные интересы, связанные со смертью и утратой трудоспособности застрахованным лицом.

Страхование ответственности защищает клиентов Группы от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Может быть застрахован риск гражданской ответственности клиентов Группы по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и/или здоровью третьих лиц («физический ущерб») или причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»). Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью, возникающей вследствие причинения вреда третьим лицам в связи с осуществлением страхователем деятельности, указанной в договоре страхования.

Группа осуществляет обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика (ОСГОП) и владельца опасного производственного объекта (ОСОПО). ОСГОП защищает пассажиров при перевозках любыми видами транспорта (за исключением легкового такси и метро) от рисков получения травм в пути, утери или повреждения багажа, смерти пассажиров. По ОСОПО в качестве объекта страхования выступает гражданская ответственность владельца опасного объекта, которая может возникнуть вследствие аварии в результате причинения вреда здоровью, имуществу третьих лиц, а также окружающей среде. С целью заключения договоров страхования ОСГОП и ОСОПО Материнская компания, в соответствии с требованиями законодательства, вступила в Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) и является членом перестраховочных пулов по данным видам страхования. Страховые суммы и тарифы по обязательным видам страхования регулируются соответствующими федеральными законами.

По договорам страхования авиационных и космических рисков Группа принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с повреждением, либо полной гибелью объектов страхования, а также возникающие в силу закона обязанности страхователя о возмещении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, если такой вред был причинен в ходе осуществления деятельности.

Страхование грузов – Группа принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование судов и ответственности судовладельцев – Группа принимает на страхование имущественные интересы, связанные с судоходством, а именно судно с машинами и оборудованием, фрахт, а также обеспечиваемые судном, грузом и фрахтом требования, ответственность страхователя за вред, причиненный третьим лицам.

В рамках страхования путешествующих Группой выплачивается компенсация в случае возникновения медицинских или иных непредвиденных расходов застрахованного лица во время нахождения за пределами места постоянного проживания.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

К долгосрочным страховым договорам относятся договоры страхования жизни. Группа выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

- (i) договоры инвестиционного страхования жизни;
- (ii) договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и договоры смешанного страхования жизни;
- (iii) договоры срочного страхования жизни – это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок.

Основные программы страхования жизни могут быть дополнены широким спектром дополнительных программ и опций: дополнительным страхованием от несчастных случаев, страхованием на случай инвалидности, на случай критических заболеваний, дополнительной рентой.

Обязательное медицинское страхование (далее – «ОМС»). Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Группу, которые заключили договоры с ТФОМС с целью реализации части данной программы. Страховые медицинские организации осуществляют деятельность ОМС на основании заключенных договоров о финансовом обеспечении ОМС с ТФОМС и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС с медицинскими организациями (далее – «МО»).

Группа отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных с ТФОМС и МО, в соответствии с законодательством РФ и условиями, предусмотренными указанными договорами.

Группа не принимает страхового риска в связи с участием в программе ОМС. За эти услуги Группа получает комиссионное вознаграждение. Это комиссионное вознаграждение отражается в прибыли или убытке за период в составе прочих доходов.

Группа получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, предоставленные этими учреждениями в рамках территориальной программы ОМС. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в Группу из ТФОМС, являются средствами целевого финансирования.

Получение указанных средств отражается как увеличение обязательств перед ТФОМС. Направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС. При этом зачет ранее выданных МО авансов в размере сумм принятых от МО реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи данных счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности МО и уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам МО больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит целевого финансирования от ТФОМС, что отражается как сокращение обязательств по ОМС перед ТФОМС. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования (ТФОМС).

Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится страховой медицинской организацией в том отчетном периоде, к которому относится возврат.

Обязательство перед ТФОМС на отчетную дату определяется как сумма обязательства перед ТФОМС на начало отчетного периода и поступивших в отчетном периоде целевых средств, уменьшенная на сумму использованных в отчетном периоде целевых средств по целевому назначению и на сумму возврата целевых средств источнику финансирования, и классифицируется как нефинансовое, поскольку погашается посредством зачета ранее выданных МО авансов.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность перед МО по счетам, полученным за оказанные медицинские услуги застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Группы, поскольку приводит к оттоку денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования.

Группа получает вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, и доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее – «сумма экономии целевых средств»).

Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, доводится до ее сведения ТФОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от ТФОМС. Доход в виде средств на ведение дела, представляющий собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных. Доход в виде средств, причитающихся к получению от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда он может быть оценен, т. е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни. Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, как заявленных, так и нет, включая расходы по урегулированию убытков (прямые и косвенные). При уведомлении об убытках определенного типа по договорам страхования иному, чем страхование жизни, а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая сумма таких убытков на конец отчетного периода не может быть точно определена. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Резервы убытков не дисконтируются. Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Оценка будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков. Сумма будущего дохода, связанного с реализацией прав на регресс (суброгационного права), а также с реализацией годных остатков, оцениваются с использованием актуарных методов и основаны на исторических данных о поступлениях соответствующих сумм в разрезе периодов наступления страхового случая, к которому относятся рассматриваемые доходы, и в отношении убытков, произошедших не позднее отчетной даты.

Указанные выше оценки будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков уменьшают сумму резервов убытков.

Итоговая величина доходов по выявленному суброгационному праву и по реализации годных остатков в отчетном периоде равна сумме денежных поступлений от суброгаций и годных остатков в текущем отчетном периоде плюс изменение оценки будущих доходов по регрессу и годным остаткам за отчетный период.

Резерв незаработанной премии. Часть начисленных страховых брутто-премий, относящихся к последующим периодам, отражается в составе незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия контракта в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Изменение резерва незаработанной премии отражается в составе прибыли или убытка с целью признания дохода в том периоде, в течение которого действует покрытие страхового риска.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Проверка адекватности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных акquisиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае недостаточности резервов Группа в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Страховые резервы по страхованию жизни. Страховые резервы по договорам страхования жизни признаются в том случае, когда контракты были заключены и премии начислены. Страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цильмеризованной (модифицированной) нетто-премии. Расчет страховых резервов основывается на предположениях об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения об инвестиционной доходности устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта. Корректировки страховых резервов на каждую отчетную дату отражаются в составе прибыли или убытка. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования жизни. На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни при помощи теста по оценке адекватности обязательств. Величина страховых резервов может быть увеличена, если наблюдается их недостаточность для покрытия будущих доходов и расходов.

Доля перестраховщиков в страховых резервах. В ходе своей деятельности Группа принимает и передает риски в перестрахование. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные акquisиционные расходы. Группа капитализирует следующие расходы по заключению договоров страхования: комиссионные расходы по заключению договоров страхования, отчисления в компенсационные фонды в рамках обязательных видов страхования, операционные расходы по обработке договоров страхования.

Указанные выше отложенные акquisиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Негосударственный пенсионный фонд Группы предоставляет следующие виды пенсионного обеспечения:

- (i) обязательное пенсионное страхование (ОПС);
- (ii) негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) – это договоры добровольного пенсионного страхования с возможностью получать дополнительный инвестиционный доход;
- (iii) договоры по программе долгосрочных сбережений (ПДС) – это договоры добровольного накопительно-сберегательного характера с участием государства.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Фонды Группы классифицируют договоры ОПС с застрахованными лицами, договоры НПО и договоры ПДС с вкладчиками, участниками и участниками-вкладчиками в зависимости от следующих характеристик:

- (i) в зависимости от наличия / отсутствия в договоре значительного страхового риска договор может быть классифицирован как договор страхования или инвестиционный договор;
- (ii) в зависимости от наличия условий по негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ) договоры классифицируются как договоры с НВПДВ или договоры без НВПДВ.

НВПДВ – это договорное право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат, которые:

- (i) вероятно, будут существенной частью общих выплат по договору;
- (ii) сумма и сроки, которых по договору определяются по усмотрению Группы;
- (iii) по договору зависят от прибыли или убытка от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов по определенной группе активов, находящихся в распоряжении Группы.

Гарантированным элементом договора страхования или инвестиционного договора с НВПДВ является обязательство по начислению доходности не ниже минимально гарантированного значения, в том числе обеспечение сохранности средств на определенных договором, правилами или законодательством условиях.

После того как договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования на весь период его действия, даже если страховой риск существенно снижается в течение этого периода, пока все права и обязательства не исполнены или аннулированы. В тоже время, инвестиционный договор может быть реклассифицирован в страховой, если страховой риск становится значительным в течение срока действия договора.

Обязательства по договорам ОПС, НПО и ПДС представляют собой накопленные взносы за вычетом выплат, увеличенные на сумму дохода, полученного в результате инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов. При этом на каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных обязательств.

Обязательства по договору ОПС первоначально признаются в размере суммы, эквивалентной пенсионным накоплениям застрахованного лица, переданной Группе Социальным фондом России или другим негосударственным пенсионным фондом. В дальнейшем вновь поступающие взносы (пополнения) в пользу застрахованного лица на финансирование накопительной пенсии и распределенный доход от инвестирования средств пенсионных накоплений также учитываются в составе обязательств до момента прекращения договора в связи со смертью, исполнением обязательств, переходом застрахованного лица в Социальный фонд России или другой негосударственный пенсионный фонд. Обязательства по договору НПО первоначально признаются в соответствии с условиями договора НПО и пенсионными правилами. Пенсионные взносы отражаются как увеличение обязательств. Также обязательства увеличиваются на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договоров НПО.

Обязательства по договору ПДС первоначально признаются в соответствии с условиями договора ПДС и правилами формирования долгосрочных сбережений. Сберегательные взносы отражаются как увеличение обязательств. Также обязательства увеличиваются на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договоров ПДС.

Группа проводит проверку адекватности пенсионных обязательств по договорам страхования и инвестиционным отдельно. Проверка проводится путем сравнения стоимости обязательств по группе договоров (приведенная стоимость всех денежных потоков по договору, далее – актуарная стоимость обязательств) и размера обязательств, отраженного на балансе Группы. В случае если актуарная стоимость обязательств превышает размер обязательств, отраженного на балансе, Группа корректирует (увеличивает) обязательства по данной группе на указанную разницу.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Взносы по договорам пенсионного страхования признаются в составе доходов в момент наступления ответственности по договору. В соответствии с условиями действующих правил ОПС, пенсионных схем НПО, видов договоров ПДС ответственность наступает в момент первоначального поступления пенсионных накоплений от Социального фонда России, других негосударственных пенсионных фондов по договорам ОПС, взносов от вкладчика или перевода из другого негосударственного пенсионного фонда по НПО или ПДС. Последующие взносы признаются в составе доходов в те периоды, когда они подлежат оплате застрахованным лицом, вкладчиком или государством (участие в софинансировании по ПДС) в соответствии с условиями договора.

Выплаты по пенсионной деятельности отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации застрахованным лицам, участникам и вкладчикам или третьим лицам.

Выплаты осуществляются, когда в отношении договора пенсионного страхования или инвестиционного договора соблюдены следующие условия: наступление пенсионных оснований; и наличие у Фонда Группы заявления участника о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения) или о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (для договоров обязательного пенсионного страхования) и заявления участника о назначении единовременной или периодических выплат (для договоров долгосрочных сбережений).

Для учета выплат пенсий Фонды Группы одновременно уменьшает размер обязательств, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, и отражает расход в консолидированном отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе.

Основные средства. Земля и здания отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется. Справедливая стоимость земли и зданий Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объектов основных средств той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Переоценка земли и зданий выполняется с периодичностью, достаточной, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки земли и зданий отражается в составе прочего совокупного дохода по строке резерв переоценки основных средств, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка по статье общие и административные расходы, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Резерв переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прочие категории основных средств отражаются по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (где это необходимо). Стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части оборудования, отражаемые по факту понесения в случае, если они отвечают критериям капитализации.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств.

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

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Земля не подлежит амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты, когда такие активы становятся доступными для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до *ликвидационной стоимости*, в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания	от 30 до 50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 2 до 5 лет
Транспортные средства	4 года
Прочее	не более 40 лет
Активы в форме права пользования	наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока службы соответствующих арендованных активов.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Инвестиционное имущество. Имущество, не занимаемое Группой, удерживаемое для получения дохода от сдачи в долгосрочную аренду или увеличения стоимости, или для достижения обеих целей, классифицируется в составе инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по цене приобретения с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части имеющегося инвестиционного имущества, на момент их понесения, если они отвечают критериям признания, и не учитывает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. После первоначального признания инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Учет инвестиционного имущества прекращается либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации соответствующего объекта недвижимости, в случае если не ожидается получение будущих экономических выгод от выбытия такого объекта недвижимости. Прибыли или убытки от вывода из эксплуатации или выбытия инвестиционного имущества отражаются в составе прибыли или убытка в том году, когда инвестиционное имущество было выведено из эксплуатации или выбыло.

Заработанный арендный доход, а также изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества отражается в строке «Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом» в составе прибыли или убытка за отчетный период. Доход от аренды признается равномерно в течение срока действия договора аренды, расходы, связанные с инвестиционным имуществом, отражаются по мере их понесения.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования. Для лицензий и программного обеспечения оценочный срок полезного использования составляет от 1 до 5 лет, для клиентской базы, возникшей в результате объединения бизнеса, до 20 лет.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой (дата начала аренды). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи;
- 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; и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по дополнительным заемным средствам, которая определяется применительно к каждому договору аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды на основе графика, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье процентные доходы в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков.

Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами. Группа предоставляет некоторым руководителям и прочим сотрудникам пенсионное обеспечение в рамках частных пенсионных планов. Они представляют собой пенсионные схемы с установленными выплатами и охватывают штатных сотрудников Материнской компании. Пенсии рассчитываются актуарными методами и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно в течение срока трудового стажа сотрудника с использованием метода прогнозируемых единиц. Переоценка обязательств по пенсионному обеспечению признается в составе прочего совокупного дохода в периоде, в котором она определена.

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

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и стран, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если обобщенная консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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 обобщенной консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного размещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае приобретения Группой или ее дочерними компаниями акций Материнской компании Группы стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из капитала как собственные выкупленные акции вплоть до момента их аннулирования или повторной эмиссии. При последующей продаже или повторной эмиссии таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании «События после отчетной даты» обобщенной консолидированной финансовой отчетности, если они были объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Средства, привлеченные от кредитных, государственных организаций, юридических и физических лиц. Средства, привлеченные от кредитных, государственных организаций и юридических, физических лиц первоначально отражаются в учете, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентами по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового обязательства. Впоследствии данные непроемкие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока обращения данного финансового обязательства. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Группой, и первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с выпуском такого финансового обязательства. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока обращения с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков. Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в обобщенной консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает обязательство (юридическое или обусловленное практикой) в результате произошедшего события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этого обязательства Группе потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этого обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

В составе оценочных обязательств Группа отражает оценочные обязательства, связанные с невозмещаемыми расходами по страховым возмещениям ОСАГО («нулевым требованиям»), заявленным потерпевшими в рамках системы прямого возмещения убытков, а также с соответствующими невозмещаемыми расходами на урегулирование убытков (сюрвейерские и судебные расходы). Указанные обязательства оцениваются актуарными методами на основе имеющейся статистической информации о таких расходах за ряд последних лет (триангуляционные методы).

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

В состав резервов по прямому возмещению убытков (ПВУ) включены резервы:

- (i) под невозмещаемые страховщиком виновника судебные издержки по прямому возмещению убытков по ОСАГО по договорам, в которых Группа выступает страховщиком потерпевшего;
- (ii) по «нулевым» требованиям по прямому возмещению убытков;
- (iii) сюрвейерских расходов по прямому возмещению убытков.

Изменение данного резерва, а также фактически понесенные в периоде невозмещаемые расходы по ПВУ признаются в составе прочих расходов по страхованию.

Прочие резервы-оценочные обязательства формируются под судебные иски, налоговые споры, программу лояльности, гарантийные взносы в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», а также под ожидаемые кредитные убытки по выданным финансовым гарантиям и обеспечению исполнения обязательств по контрактам.

Признание страховых доходов и расходов. Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам страхования жизни. Премии по договорам страхования жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности страховщика исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии со сроками оплаты, установленными в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа. По договорам инвестиционного страхования жизни, в соответствии с условиями договора страхования, страховая премия уплачивается единовременно.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховые премии отражаются в составе прибыли или убытка на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика. Уменьшение премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Доходы по регрессам и суброгации. Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Доходы по регрессам и суброгации признаются в качестве дохода, только если Группа уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц.

Расходы по заключению договоров страхования. Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно:

- (i) вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования и связанный с вознаграждениями социальный налог;
- (ii) перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования;

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- (iii) расходы по заработной плате, премиям и взносам на социальное страхование сотрудников продающих подразделений;
- (iv) взносы в профессиональные объединения страховщиков, являющиеся необходимым условием для возможности заключения договоров по данному виду бизнеса

Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы.

Выплаты по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования. Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни и договорам страхования жизни. Выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы. Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе расходы, связанные с судебными решениями. Косвенные расходы на урегулирование убытков включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.

Прочие доходы и расходы по страхованию. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из положительных и отрицательных разниц, возникающих при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков, а также прочих доходов и расходов по страхованию.

Комиссионные доходы и расходы. Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- (i) Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени;
- (ii) Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по кредиту, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций. Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг признаются после завершения такой операции. Комиссионные доходы могут также отражаться пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания услуги. Этот принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доходы от оказания медицинских услуг. В качестве доходов от оказания медицинских услуг в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражается выручка соответствующей дочерней компании Группы, имеющей лицензию на оказание медицинских услуг. Доходы признаются и отражаются по методу начисления и по мере возникновения.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и социальный фонд России, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. В консолидированном отчете о движении денежных средств все выплаты по расходам на содержание персонала представлены в строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников».

Прочие инвестиционные доходы. Инвестиционный доход также включает в себя доход в форме дивидендов, который отражается в составе прибыли или убытка в тот момент, когда устанавливается право Группы на его получение.

Пересчет иностранных валют. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой большинства компаний Группы и валютой представления отчетности Группы. Каждая компания Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и оценка статей финансовой отчетности каждой компании производится в соответствующей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования, выраженных в иностранных валютах, учитываются в соответствующих строках в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах (помимо указанных выше), отражаются в составе прибыли или убытка по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Влияние последующих колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков как результат от переоценки по справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

На отчетную дату активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отлична от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а доходы и расходы этих компаний пересчитываются по средневзвешенным курсам за отчетный период. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются отдельной строкой непосредственно в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отлична от валюты представления отчетности Группы, сумма накопленных курсовых разниц, отраженная в составе капитала, относящаяся к данной компании, признается в составе прибыли или убытка. В случае частичного выбытия дочерней компании без потери контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц от пересчета валюты переносится в неконтролирующую долю участия в собственном капитале.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, включая возмещение убытков в рамках фидуциарной ответственности.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Существенные учетные суждения и оценки

Использование оценок, допущений и суждений. Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценки и суждения пересматриваются на регулярной основе, на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений (помимо тех, которые связаны с оценкой) при применении принципов учетной политики представлена далее.

Существенный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, включая, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

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

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

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

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

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

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

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

- (i) Поток А больше нуля;
- (ii) Поток А отличается от Потока Б больше, чем на 5% от приведенной суммы премий по договору.

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

Анализ чувствительности страховых резервов к основным допущениям представлен в Примечании 13 «Страховые резервы».

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа применяет суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

- (i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествии времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Группа рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.
- (ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:
 - (a) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;
 - (b) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;
 - (c) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула, и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- (d) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;
- (e) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями, или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.
- (iii) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований, согласно договору, ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация в отношении влияния существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений на признанные активы и обязательства.

Страховые резервы. Описание основных суждений и оценок в отношении расчета страховых резервов представлено в примечании 13.

Стоимость земли и зданий. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группой была произведена переоценка земли и зданий, в том числе инвестиционного имущества, с привлечением независимого оценщика. Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в примечаниях 10 и 11.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 28.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и потенциальных убытков. При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки необходимы следующие существенные суждения:

- (i) Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- (ii) Выбор подходящей модели расчета резерва;
- (iii) Установление соответствия рейтингов эмиссии или эмитента финансового вложения различным рейтинговым агентствам и выбор унифицированного рейтинга для целей расчета резерва;
- (iv) Оценка финансового состояния заемщиков по кредитам;
- (v) Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки резерва.

Группа провела анализ обесценения заложенности иностранных контрагентов по выплате основной суммы долга и процентов, обусловленной неисполнением обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами. Вследствие высокой вероятности дальнейшего неполучения денежных средств по оценке Руководства Группы, оценка обесценения активов была проведена с применением модели дисконтированных денежных потоков, резерв под ожидаемые кредитные убытки был сформирован на разницу между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью будущих денежных потоков с учетом ожидаемых сроков погашения. В качестве ставки дисконтирования использовалась безрисковая ставка в соответствующей валюте. Данные активы были отнесены к Этапу 3.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

По ряду активов Группой принято решение о необходимости формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 100% от валовой балансовой стоимости, основываясь на объективных факторах, имеющихся в распоряжении Группы. Данные активы были отнесены к Этапу 3.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. Группа анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа использует профессиональные суждения, в том числе, и на предмет наличия видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности, прежде чем может быть обнаружено снижение стоимости отдельного актива. Методика и допущения, используемые для оценки сумм обесценения дебиторской задолженности, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактически полученными убытками от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает задолженность перестраховщиков иностранных государств, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года, на общую сумму 1 676 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 339 млн руб.) до учета обесценения. Группой был подготовлен анализ обесценения соответствующей задолженности с учетом результатов переговоров по состоянию на дату подготовки данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности с каждым из контрагентов и возможности проведения взаиморасчетов, принимая во внимание регуляторные ограничения. При принятии решения о величине резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование, учитывалось наличие или отсутствие кредиторской задолженности по соответствующим договорам. Группой был сформирован резерв под обесценение дебиторской задолженности в размере 100% от величины превышения дебиторской над кредиторской задолженностью по соответствующему перестраховщику.

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает задолженность перед перестраховщиками иностранных государств, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года, на сумму 6 886 млн руб. (31 декабря 2023 года: 4 070 млн руб.).

Обесценение доли перестраховщиков в страховых резервах. Оценка доли перестраховщиков по договорам с перестраховщиками иностранных государств, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года, была проведена путем 100% обесценения всей доли этих перестраховщиков (за вычетом восстановительной премии, если она была предусмотрена в договоре).

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии включает долю по договорам с перестраховщиками иностранных государств, определенных Распоряжением Правительства от 5 марта 2022 года, на общую сумму 0 млн руб. (31 декабря 2023 года: 65 млн руб.), а доля перестраховщиков в резерве убытков составляет 1 854 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 439 млн руб.) до учета обесценения.

Изменение в представлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

В течение 2024 года Группой были внесены следующие изменения в представлении статей консолидированного отчета о финансовом положении:

- (а) статьи «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Займы и прочие привлеченные средства» представлены агрегировано без выделения подстатей, представленных ранее;
- (б) статьи «Прочие активы» и «Прочие обязательства» были переименованы в статьи «Прочие нефинансовые активы» и «Прочие нефинансовые обязательства» соответственно в соответствии с классификацией указанных остатков;

Показатели за сопоставимый период были соответствующим образом пересмотрены. По мнению руководства Группы указанные изменения обеспечивают представление более уместной информации в консолидированном сокращенном отчете о финансовом положении и в большей степени соответствуют лучшим практикам представления и раскрытия информации в составе финансовой отчетности по МСФО.

3. Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Изменение в представлении не оказало влияния на прочие формы обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2023 года первоначальное представление	Корректи- ровка	31 декабря 2023 года после корректировок	31 декабря 2022 года первоначальное представление	Корректи- ровка	31 декабря 2022 года после корректировок
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	123 433	-	123 433	77 190	-	77 190
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 418	(56 418)	-	15 149	(15 149)	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 983	(3 983)	-	6 443	(6 443)	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	63 032	(63 032)	-	55 598	(55 598)	-
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	943	(943)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	95 598	-	95 598	85 034	-	85 034
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	1 449	(1 449)	-	2 194	(2 194)	-
Прочие нефинансовые активы	-	4 662	4 662	-	4 251	4 251
Прочие активы	4 662	(4 662)	-	4 251	(4 251)	-
Займы и прочие привлеченные средства	-	138 277	138 277	-	93 556	93 556
Задолженность по сделкам «РЕПО»	20 605	(20 605)	-	4 535	(4 535)	-
Средства, привлеченные от кредитных организаций	12	(12)	-	2	(2)	-
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	117 660	(117 660)	-	89 019	(89 019)	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	6 312	6 312	-	5 178	5 178
Прочие обязательства	6 312	(6 312)	-	5 178	(5 178)	-

4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности

В связи с тем, что Группа осуществляет страховую, банковскую, пенсионную и прочую деятельность, руководство полагает, что форма представления консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности способна обеспечить оптимальное понимание результатов деятельности Группы. Контроль и оценка результатов деятельности Группы осуществляется отдельно по каждому виду деятельности и до уровня каждой отдельной компании Группы.

Страховая деятельность Группы представляет собой широкий спектр услуг по страхованию имущества, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности, личному страхованию и перестрахованию. Доходы по страховой деятельности Группы формируются в основном за счет страховых премий и доходов от финансовых вложений.

Банковская деятельность Группы представляет собой предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих и расчетных счетов, прием сберегательных вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости, предоставление депозитов и овердрафтов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов. Доходы по банковской деятельности формируются в основном за счет процентных и комиссионных доходов, а также доходов от финансовых вложений.

4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

Пенсионная деятельность Группы представляет собой деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Доходы по пенсионной деятельности формируются за счет поступлений пенсионных накоплений по договорам ОПС, взносов вкладчиков по договорам НПО и ПДС, а также взносов государства на софинансирование по договорам ПДС.

Прочая деятельность Группы представляет собой деятельность по оказанию услуг обязательного медицинского страхования, услуг медицинской помощи, услуг по управлению ценными бумагами и средствами паевых инвестиционных фондов.

Цены в операциях между компаниями Группы и между видами деятельности устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами. Показатели доходов, расходов и результатов деятельности в разрезе видов деятельности Группы включают межгрупповые операции, которые исключены при консолидации.

В межгрупповых операциях учтено исключение операций между страховым, банковским, пенсионным и прочими видами деятельности Группы.

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по видам деятельности Группы за 2024 год представлена ниже:

	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Пенсионная деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Межгрупповые операции</i>	<i>Итого</i>
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	203 544	-	-	-	(78)	203 466
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	239 634	-	-	-	(72)	239 562
страховые премии, переданные в перестрахование	(29 721)	-	-	-	-	(29 721)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(7 058)	-	-	-	(6)	(7 064)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	689	-	-	-	-	689
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(119 345)	-	-	-	794	(118 551)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(139 457)	-	-	-	768	(138 689)
доля перестраховщиков в выплатах	22 232	-	-	-	-	22 232
изменение резервов убытков, всего	(878)	-	-	-	(5)	(883)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(5 656)	-	-	-	-	(5 656)
расходы по урегулированию убытков	(4 796)	-	-	-	31	(4 765)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, всего	10 061	-	-	-	-	10 061
доля перестраховщиков в доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	(1 932)	-	-	-	-	(1 932)
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	1 081	-	-	-	-	1 081
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(50 193)	-	-	-	18	(50 175)

4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
аквизиционные расходы	(55 362)	-	-	-	18	(55 344)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	2 412	-	-	-	-	2 412
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	2 757	-	-	-	-	2 757
Прочие доходы по страхованию	2 197	-	-	-	-	2 197
Прочие расходы по страхованию	(4 401)	-	-	(2)	7	(4 396)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов и пенсионной деятельности	31 802	-	-	(2)	741	32 541
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	27 724	23 425	1 340	673	(1 647)	51 515
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(395)	(14 981)	(3)	(189)	1 682	(13 886)
Взносы по пенсионной деятельности	-	-	705	-	-	705
Выплаты по пенсионной деятельности	-	-	(1 148)	-	-	(1 148)
Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования	-	-	(1 704)	-	-	(1 704)
Изменение резерва под обеспечение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(1 301)	-	-	-	-	(1 301)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	403	(547)	(2)	(143)	-	(289)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(27)	(73)	1 829	(154)	-	1 575
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1	-	-	-	-	1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	3 987	971	-	(25)	(6)	4 927
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	82	-	-	154	-	236
Комиссионные доходы / (расходы) по банковской деятельности	-	1 771	-	-	(166)	1 605
Комиссионные расходы по банковской деятельности	-	(297)	-	-	-	(297)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(14 293)	(5 384)	(161)	(4 524)	553	(23 809)
Общие и административные расходы	(9 686)	(2 625)	(78)	(1 354)	326	(13 417)
Амортизация	(2 294)	(574)	(88)	(599)	-	(3 555)
Изменение резерва под обеспечение прочих активов	(27)	56	-	(2)	-	27
Прочие доходы	969	106	25	8 170	(3 095)	6 175
Прочие расходы	(1 824)	(392)	(240)	(314)	1 643	(1 127)
Итого результат от операционной деятельности (Убыток) / прибыль до выделения доли прибыли в совместном предприятии	3 319	1 456	475	1 693	(710)	6 233
Доля в прибыли совместных предприятий	266	-	-	-	-	266
(Убыток) / прибыль до налогообложения	35 387	1 456	475	1 691	31	39 040
Доход / (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(4 822)	(268)	(66)	(534)	-	(5 690)
Расход по текущему налогу на прибыль	(10 846)	(351)	(74)	(443)	-	(11 714)
Доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль	6 024	83	8	(91)	-	6 024
(Чистый убыток) / чистая прибыль	30 565	1 188	409	1 157	31	33 350
Прочий совокупный доход						
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	86	63	4	-	-	153
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	335	112	7	2	-	456
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств	(257)	(49)	(3)	(2)	-	(311)
Чистое изменение прочих резервов	8	-	-	-	-	8
Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	(2 237)	(239)	(7)	16	-	(2 467)
изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 683)	(112)	(31)	(14)	-	(3 840)

Группа «Ингосстрах»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию

на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

(данные выражены в миллионах российских рублей)

4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(183)	-	-	5	-	(178)
Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	1 383	(127)	24	-	-	1 280
выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	317	(165)	20	-	-	172
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	1 066	38	4	-	-	1 108
Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций	246	-	-	25	-	271
Итого прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный период	(2 151)	(176)	(3)	16	-	(2 314)
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период	28 414	1 012	406	1 173	31	31 036
(Убыток) / прибыль, приходящаяся на:						
акционеров материнской компании	30 552	1 188	409	1 156	31	33 336
неконтролирующие доли участия	13	-	-	1	-	14
Итого совокупный доход / (убыток), приходящийся на:						
акционеров материнской компании	28 335	1 012	406	1 173	31	30 957
неконтролирующие доли участия	79	-	-	-	-	79

Информация о доходах и расходах, а также прибыли по видам деятельности Группы за 2023 год представлена ниже:

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	168 422	-	-	-	(71)	168 351
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	202 933	-	-	-	(70)	202 863
страховые премии, переданные в перестрахование	(24 011)	-	-	-	-	(24 011)
изменение резерва незаработанной премии, всего и изменение математического резерва по договорам страхования жизни, всего	(9 059)	-	-	-	(1)	(9 060)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в математическом резерве по договорам страхования жизни	(1 441)	-	-	-	-	(1 441)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(93 110)	-	-	-	1 061	(92 049)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего	(96 110)	-	-	-	1 071	(95 039)
доля перестраховщиков в выплатах	13 500	-	-	-	-	13 500
изменение резервов убытков, всего	(20 764)	-	-	-	(26)	(20 790)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	6 939	-	-	-	-	6 939
расходы по урегулированию убытков	(3 043)	-	-	-	16	(3 027)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, всего	6 310	-	-	-	-	6 310
доля перестраховщиков в доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	(26)	-	-	-	-	(26)
изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование	84	-	-	-	-	84
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(40 781)	-	-	-	48	(40 733)

4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
аквизиционные расходы	(44 684)	-	-	-	48	(44 636)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	2 107	-	-	-	-	2 107
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	1 796	-	-	-	-	1 796
Прочие доходы по страхованию	1 787	-	-	-	-	1 787
Прочие расходы по страхованию	(4 523)	-	-	-	8	(4 515)
Итого результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов и пенсионной деятельности	31 795	-	-	-	1 046	32 841
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14 723	12 798	117	301	(1 066)	26 873
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(113)	(6 481)	(1)	(195)	780	(6 010)
Взносы по пенсионной деятельности	-	-	889	-	-	889
Выплаты по пенсионной деятельности	-	-	(1 067)	-	-	(1 067)
Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования	-	-	(1 404)	-	-	(1 404)
Изменение резерва под обеспечение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(1 949)	-	-	-	-	(1 949)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	(170)	(1 209)	(9)	55	-	(1 333)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	6 923	(102)	2 167	292	-	9 280
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(51)	-	-	-	-	(51)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	7 734	758	-	63	(1)	8 554
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	(60)	-	-	220	-	160
Комиссионные доходы / (расходы) по банковской деятельности	-	1 016	-	-	(132)	884
Комиссионные расходы по банковской деятельности	-	(193)	-	-	-	(193)
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	(11 466)	(3 644)	(108)	(4 161)	341	(19 038)
Общие и административные расходы	(9 080)	(1 836)	(73)	(1 396)	216	(12 169)
Амортизация	(2 023)	(488)	(87)	(585)	-	(3 183)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	205	(47)	-	(63)	-	95
Прочие доходы	1 426	9	18	7 496	(3 231)	5 718
Прочие расходы	(2 051)	(216)	(188)	(864)	1 934	(1 385)
Итого результат от операционной деятельности (Убыток) / прибыль до выделения доли прибыли в совместном предприятии	4 048	365	254	1 163	(1 159)	4 671
Доля в прибыли совместных предприятий	134	-	-	-	-	134
(Убыток) / прибыль до налогообложения	35 977	365	254	1 163	(113)	37 646
Доход / (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(6 872)	(101)	1	(336)	-	(7 308)
Расход по текущему налогу на прибыль	(8 333)	(209)	(10)	(344)	-	(8 896)
Доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль	1 461	108	11	8	-	1 588
(Чистый убыток) / чистая прибыль	29 105	264	255	827	(113)	30 338
Прочий совокупный доход						
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	134	18	2	2	-	156
доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	153	22	2	3	-	180
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов от переоценки основных средств	(29)	(4)	-	(1)	-	(34)
Чистое изменение прочих резервов	10	-	-	-	-	10
Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	1 189	212	6	93	-	1 500
изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(659)	256	(9)	(8)	-	(420)

4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126	(53)	-	2	-	75
Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	1 115	9	15	-	-	1 139
выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 395	12	15	-	-	1 422
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	(280)	(3)	-	-	-	(283)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете иностранных операций	607	-	-	99	-	706
Итого прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный период	1 323	230	8	95	-	1 656
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период	30 428	494	263	922	(113)	31 994
(Убыток) / прибыль, приходящаяся на:						
акционеров материнской компании	29 077	264	255	826	(113)	30 309
неконтролирующие доли участия	28	-	-	1	-	29
Итого совокупный доход / (убыток), приходящийся на:						
акционеров материнской компании	30 322	494	263	922	(113)	31 888
неконтролирующие доли участия	106	-	-	-	-	106

Информация по активам и обязательствам по видам деятельности Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	23 889	30 999	139	2 530	(1 650)	55 907
Обязательные резервы в Банке России	-	550	-	-	-	550
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	159 484	2 583	10 281	2 464	(14 502)	160 310
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	83 198	516	3 764	33	(12 395)	75 116
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 838	417	1	996	(2 107)	3 145
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 448	1 650	6 516	1 435	-	82 049
Кредиты клиентам	-	114 454	-	-	(21)	114 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 139	16	20 934	227	-	29 316
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	68 710	7 306	789	847	-	77 652
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	1 534	492	-	-	-	2 026
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 495	-	-	-	(15)	42 480
Прочие финансовые активы	556	365	-	2 981	(2 570)	1 332
Прочие нефинансовые активы	4 246	2 953	7	486	(7)	7 685
Доля перестраховщиков в страховых резервах	33 443	-	-	-	-	33 443
Отложенные аквизиционные расходы	20 655	-	-	-	-	20 655
Требования по текущему налогу на прибыль	959	56	-	-	-	1 015
Отложенные налоговые активы	10 980	1 589	-	124	-	12 693
Инвестиционное имущество	1 934	-	-	859	-	2 793
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	943	-	-	-	-	943
Нематериальные активы	3 342	1 507	406	478	-	5 733
Основные средства и активы в форме права пользования	10 237	2 946	70	2 957	(13)	16 197
Итого активы	390 012	165 324	32 626	13 953	(18 778)	583 137

4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
Задолженность по сделкам «РЕПО»	2 472	17 590	-	-	-	20 062
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	652	-	-	-	652
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	26	117 950	-	12	(14 098)	103 890
Страховые резервы	214 296	-	-	-	(12)	214 284
Обязательства по договорам пенсионного страхования	-	-	29 018	-	-	29 018
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30 092	-	-	-	-	30 092
Обязательство по текущему налогу на прибыль	407	-	64	158	-	629
Отложенные аквизиционные доходы	1 458	-	-	-	-	1 458
Отложенные налоговые обязательства	230	-	90	142	-	462
Резервы – оценочные обязательства	1 641	385	3	3	-	2 032
Прочие финансовые обязательства	5 065	3 564	125	6 789	(4 656)	10 887
Прочие нефинансовые обязательства	6 167	1 636	36	773	-	8 612
Итого обязательств	261 854	141 777	29 336	7 877	(18 766)	422 078

Информация по активам и обязательствам по видам деятельности Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 933	58 818	118	1 999	(958)	69 910
Обязательные резервы в Банке России	-	283	-	-	-	283
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	134 297	2 231	4 415	1 691	(19 201)	123 433
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 179	310	2 671	22	(12 764)	56 418
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 238	283	17	882	(6 437)	3 983
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 880	1 638	1 727	787	-	63 032
Кредиты клиентам	-	91 163	-	94	-	91 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 926	10	24 407	1 002	-	36 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	77 725	16 204	914	755	-	95 598
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	897	552	-	-	-	1 449
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38 002	-	-	-	(19)	37 983
Прочие финансовые активы	665	45	-	3 206	(2 829)	1 087
Прочие нефинансовые активы	2 544	1 602	4	520	(8)	4 662
Доля перестраховщиков в страховых резервах	38 345	-	-	-	-	38 345
Отложенные аквизиционные расходы	17 634	-	-	-	-	17 634
Требования по текущему налогу на прибыль	955	(25)	-	3	-	933
Отложенные налоговые активы	4 279	1 517	-	183	-	5 979
Инвестиционное имущество	1 704	-	-	847	-	2 551
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	677	-	-	-	-	677
Нематериальные активы	2 641	1 146	459	432	-	4 678
Основные средства и активы в форме права пользования	8 868	2 098	78	2 997	(164)	13 877
Итого активы	349 195	175 092	30 395	13 729	(23 179)	545 232
Задолженность по сделкам «РЕПО»	1 101	19 504	-	-	-	20 605
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	12	-	-	-	12
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	38	134 821	-	13	(17 212)	117 660

4. Представление данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по видам деятельности (продолжение)

	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Пенсионная деятельность	Прочая деятельность	Межгрупповые операции	Итого
Страховые резервы	207 227	-	-	-	(23)	207 204
Обязательства по договорам пенсионного страхования	-	-	27 314	-	-	27 314
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 662	-	-	-	-	24 662
Обязательство по текущему налогу на прибыль	378	-	3	116	-	497
Отложенные аквизиционные доходы	1 204	-	-	-	-	1 204
Отложенные налоговые обязательства	183	-	99	113	-	395
Резервы – оценочные обязательства	1 814	279	6	7	-	2 106
Прочие финансовые обязательства	3 556	1 973	68	7 427	(5 786)	7 238
Прочие нефинансовые обязательства	4 336	855	23	1 098	-	6 312
Итого обязательств	244 499	157 444	27 513	8 774	(23 021)	415 209

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты

В таблице ниже представлен инвестиционный портфель Группы по категориям финансовых инструментов:

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
		%	%
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		160 310	123 433
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		82 049	63 032
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5.2	75 116	56 418
Кредиты клиентам	5.3	3 145	3 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5	114 433	91 257
Денежные средства и их эквиваленты		77 652	95 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5.1	55 907	69 910
Итого денежных средств, инвестиций и кредитов	5.4	29 316	36 345
		437 618	416 543

В таблице ниже представлен инвестиционный портфель Группы по видам инвестиционных активов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	%	%
Активы		
Долговые ценные бумаги	186 398	189 221
Кредиты клиентам	114 433	91 257
Денежные средства и их эквиваленты, в т. ч.:	55 907	69 910
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	41 285	57 472
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 116	56 418
Долевые ценные бумаги	2 582	5 681
Займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 145	3 983
Производные финансовые инструменты	37	73
Итого денежных средств, инвестиций и кредитов	437 618	416 543

Информация о справедливой стоимости финансовых активов представлена в примечании 28.

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	2 769	1 454
Расчетные счета	5 208	6 415
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	3 742	2 850
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	41 285	57 472
Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 901	1 716
Денежные средства в пути	2	3
Итого денежных средств и их эквивалентов	55 907	69 910

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствуют их справедливой стоимости.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Высокое качество	Стандарт- ное качество	Ниже стан- дартного качества	Итого	Высокое качество	Стандарт- ное качество	Ниже стан- дартного качества	Итого
Денежные средства и их эквиваленты в том числе:	46 897	8 487	523	55 907	64 335	5 435	140	69 910
- денежные средства в кассе	2 769	-	-	2 769	1 454	-	-	1 454
- расчетные счета	3 710	993	505	5 208	4 747	1 554	114	6 415
- остатки средств на текущих счетах в Банке России	3 742	-	-	3 742	2 850	-	-	2 850
- депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	36 671	4 598	16	41 285	55 282	2 167	23	57 472
- денежные средства, переданные в доверительное управление	5	2 896	-	2 901	2	1 714	-	1 716
- денежные средства в пути	-	-	2	2	-	-	3	3

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

	2024 год	2023 год
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	2 868	693
- признание активов в форме права пользования	2 759	554
- признание дебиторской задолженности по финансовой аренде	109	139
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	(3 176)	(875)
привлечение прочих заемных средств	(3 176)	(875)

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах в том числе:		
- российские банки	72 149	53 499
- иностранные банки	1 365	1 653
Прочие размещенные средства	1 953	1 737
Итого до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	75 467	56 889
Оценочный резерв под кредитные убытки	(351)	(471)
Итого депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 116	56 418

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в соответствии с условиями Соглашения о ПВУ в целях гарантирования расчетов при ПВУ по договорам ОСАГО, а также в целях гарантирования расчетов в соответствии с Соглашением о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на объекте (ОСОПО) и Соглашением о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП) Группа разместила средства на счета гарантийного фонда платежной системы в одном российском банке, имеющим кредитный рейтинг АКРА уровня AA+(RU). По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма данных размещенных средств составила 1 127 млн руб. (на 31 декабря 2023 года: 1 010 млн руб.). Ставки по указанным размещениям соответствуют стандартным условиям начисления процентов на остаток счета гарантийного фонда платежной системы.

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах и прочие размещенные средства на 1 января 2023 года	15 075	201	4	15 280	107	20	4	131
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(28)	28	-	-	(1)	1	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(198)	198	-	-	(20)	20	-
Вновь созданные или приобретенные	55 517	-	-	55 517	252	-	-	252
Прекращение признания в течение периода	(13 641)	(4)	-	(13 645)	(101)	-	-	(101)
Изменения в начисленных процентах	17	-	62	79	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	191	191
Выбытие дочерней компании	(630)	-	-	(630)	(11)	-	-	(11)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Курсовые разницы и прочие изменения	287	1	-	288	9	-	-	9
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах и прочие размещенные средства на 31 декабря 2023 года	56 597	28	264	56 889	255	1	215	471

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	72 332	-	-	72 332	(26)	(1)	-	(27)
Прекращение признания в течение периода	(54 865)	(28)	-	(54 893)	(166)	-	-	(166)
Изменения в начисленных процентах	1 001	-	19	1 020	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	3	-	68	71
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Курсовые разницы и прочие изменения	119	-	-	119	2	-	-	2
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах и прочие размещенные средства на 31 декабря 2024 года	75 184	-	283	75 467	68	-	283	351

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Балансовая стоимость депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, представленная в таблице ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах и прочие размещенные средства								
- высокое качество	50 542	-	279	50 821	21 885	-	260	22 145
- стандартное качество	23 592	-	-	23 592	33 970	-	-	33 970
- ниже стандартного качества	1 050	-	4	1 054	742	28	4	774
Валовая балансовая стоимость	75 184	-	283	75 467	56 597	28	264	56 889
Оценочный резерв под кредитные убытки	(68)	-	(283)	(351)	(255)	(1)	(215)	(471)
Балансовая стоимость	75 116	-	-	75 116	56 342	27	49	56 418

5.3 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы выданные	1 448	1 708
Задолженность за реализованные акции	363	703
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	1 499	268
Прочая дебиторская задолженность	5 136	7 038
Итого до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	8 446	9 717
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 301)	(5 734)
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 145	3 983

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность не являются предметом залога.

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 2024 год представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Займы выданные на 1 января 2024 года	1 348	-	360	1 708	11	-	260	271
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	71	-	-	71	1 282	-	-	1 282
Прекращение признания в течение периода	-	-	(102)	(102)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	9	-	-	9	3	-	-	3
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
Списания	-	-	(246)	(246)	-	-	(246)	(246)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Курсовые разницы и прочие изменения	8	-	-	8	-	-	-	-
Займы выданные на 31 декабря 2024 года	1 436	-	12	1 448	1 296	-	14	1 310
Задолженность за реализованные акции на 1 января 2024 года	703	-	-	703	7	-	-	7
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Прекращение признания в течение периода	(340)	-	-	(340)	(3)	-	-	(3)
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность за реализованные акции на 31 декабря 2024 года	363	-	-	363	4	-	-	4
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям на 1 января 2024 года	268	-	-	268	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	1 291	-	-	1 291	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(60)	-	-	(60)	-	-	-	-
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям на 31 декабря 2024 года	1 499	-	-	1 499	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность на 1 января 2024 года	835	-	6 203	7 038	3	-	5 453	5 456
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	99	-	283	382	1	-	283	284
Перевод в обеспеченные активы (из Этапа 2 и в Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(2)	-	(2 520)	(2 522)	(2)	-	(2 449)	(2 451)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	239	239	-	-	699	699
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(21)	(21)	-	-	(21)	(21)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	20	20	-	-	20	20
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2024 года	932	-	4 204	5 136	2	-	3 985	3 987
Итого по состоянию на 1 января 2024 года	3 154	-	6 563	9 717	21	-	5 713	5 734
Итого по состоянию на 31 декабря 2024 года	4 230	-	4 216	8 446	1 302	-	3 999	5 301

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 2023 год представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Займы выданные на 1 января 2023 года	1 239	-	360	1 599	9	-	360	369
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	106	-	-	106	2	-	-	2
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	(100)	(100)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Курсовые разницы и прочие изменения	3	-	-	3	-	-	-	-
Займы выданные на 31 декабря 2023 года	1 348	-	360	1 708	11	-	260	271
Задолженность за реализованные акции на 1 января 2023 года	-	-	1 098	1 098	-	-	1 098	1 098
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	703	-	-	703	7	-	-	7
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(1 098)	(1 098)	-	-	(1 098)	(1 098)
Задолженность за реализованные акции на 31 декабря 2023 года	703	-	-	703	7	-	-	7
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям на 1 января 2023 года	647	-	-	647	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	180	-	-	180	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(559)	-	-	(559)	-	-	-	-
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям на 31 декабря 2023 года	268	-	-	268	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность на 1 января 2023 года	3 716	1 269	2 807	7 792	1	418	2 807	3 226
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	12	-	1 162	1 174	-	-	1 014	1 014
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 2 и в Этап 3)	-	(1 265)	1 265	-	-	(418)	418	-
Прекращение признания в течение периода	(2 893)	(4)	(10)	(2 907)	-	-	(10)	(10)
Изменения в начисленных процентах	-	-	98	98	-	-	2	2
Прочие изменения	-	-	905	905	2	-	1 248	1 250
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(28)	(28)	-	-	(28)	(28)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	4	4	-	-	2	2
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года	835	-	6 203	7 038	3	-	5 453	5 456
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	5 602	1 269	4 265	11 136	10	418	4 265	4 693
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	3 154	-	6 563	9 717	21	-	5 713	5 734

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Балансовая стоимость активов, представленная в таблице ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Займы выданные								
- стандартное качество	73	-	-	73	68	-	-	68
- ниже стандартного качества	1 363	-	12	1 375	1 280	-	360	1 640
Валовая балансовая стоимость	1 436	-	12	1 448	1 348	-	360	1 708
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 296)	-	(14)	(1 310)	(11)	-	(260)	(271)
Балансовая стоимость	140	-	(2)	138	1 337	-	100	1 437
Задолженность за реализованные акции								
- ниже стандартного качества	363	-	-	363	703	-	-	703
Валовая балансовая стоимость	363	-	-	363	703	-	-	703
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	-	-	(4)	(7)	-	-	(7)
Балансовая стоимость	359	-	-	359	696	-	-	696
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям								
- высокое качество	542	-	-	542	4	-	-	4
- стандартное качество	13	-	-	13	57	-	-	57
- ниже стандартного качества	944	-	-	944	207	-	-	207
Валовая балансовая стоимость	1 499	-	-	1 499	268	-	-	268
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	1 499	-	-	1 499	268	-	-	268
Прочая дебиторская задолженность								
- высокое качество	806	-	-	806	762	-	-	762
- стандартное качество	-	-	1 221	1 221	-	-	-	-
- ниже стандартного качества	126	-	2 983	3 109	73	-	6 203	6 276
Валовая балансовая стоимость	932	-	4 204	5 136	835	-	6 203	7 038
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	(3 985)	(3 987)	(3)	-	(5 453)	(5 456)
Балансовая стоимость	930	-	219	1 149	832	-	750	1 582
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)	4 230	-	4 216	8 446	3 154	-	6 563	9 717
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 302)	-	(3 999)	(5 301)	(21)	-	(5 713)	(5 734)
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (балансовая стоимость)	2 928	-	217	3 145	3 133	-	850	3 983

5.4 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующими позициями:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Финансовые активы, находящиеся в собственности Группы</i>		
Корпоративные облигации	55 852	38 791
Российские государственные облигации	21 304	21 307
Муниципальные облигации	1 549	1 367
Векселя	374	377
Государственные облигации стран СНГ	915	740
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы	79 994	62 582
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>		
Российские государственные облигации	1 501	-
Государственные облигации стран СНГ	1 055	946
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания	2 556	946
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	82 550	63 528
Оценочный резерв под кредитные убытки	(501)	(496)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	82 049	63 032
- финансовые активы, переданные без прекращения признания	2 555	943

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в отношении которых принимающая сторона имеет право в силу договора или сложившейся практики продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2024 год представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные облигации на 1 января 2024 года	38 791	-	-	38 791	89	-	-	89
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	32 329	-	-	32 329	65	-	-	65
Прекращение признания в течение периода	(15 293)	-	-	(15 293)	(34)	-	-	(34)
Изменения в начисленных процентах	(1 716)	-	-	(1 716)	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(17)	-	-	(17)
Прочие изменения	1 741	-	-	1 741	(5)	-	-	(5)
Корпоративные облигации на 31 декабря 2024 года	55 852	-	-	55 852	98	-	-	98
Российские государственные облигации на 1 января 2024 года	22 253	-	-	22 253	23	-	-	23
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	6 698	-	-	6 698	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(6 194)	-	-	(6 194)	(15)	-	-	(15)
Изменения в начисленных процентах	(702)	-	-	(702)	-	-	-	-
Прочие изменения	750	-	-	750	(8)	-	-	(8)
Российские государственные облигации на 31 декабря 2024 года	22 805	-	-	22 805	-	-	-	-
Муниципальные облигации на 1 января 2024 года	1 367	-	-	1 367	2	-	-	2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	509	-	-	509	1	-	-	1
Прекращение признания в течение периода	(170)	-	-	(170)	(1)	-	-	(1)
Изменения в начисленных процентах	(157)	-	-	(157)	-	-	-	-
Муниципальные облигации на 31 декабря 2024 года	1 549	-	-	1 549	2	-	-	2
Векселя на 1 января 2024 года	-	-	377	377	-	-	377	377
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Изменения в начисленных процентах	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
Векселя на 31 декабря 2024 года	-	-	374	374	-	-	374	374
Государственные облигации стран СНГ на 1 января 2024 года	740	-	-	740	5	-	-	5
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	1 295	-	-	1 295	18	-	-	18
Прекращение признания в течение периода	(268)	-	-	(268)	(1)	-	-	(1)
Изменения в начисленных процентах	7	-	-	7	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	2	-	-	2
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	196	-	-	196	3	-	-	3
Государственные облигации стран СНГ на 31 декабря 2024 года	1 970	-	-	1 970	27	-	-	27
Итого по состоянию на 1 января 2024 года	63 151	-	377	63 528	119	-	377	496
Итого по состоянию на 31 декабря 2024 года	82 176	-	374	82 550	127	-	374	501

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2023 год представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные облигации на 1 января 2023 года	30 451	1 551	362	32 364	111	130	362	603
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	1 551	(1 551)	-	-	130	(130)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	13 521	-	-	13 521	27	-	-	27
Прекращение признания в течение периода	(7 427)	-	(362)	(7 789)	(147)	-	(362)	(509)
Изменения в начисленных процентах	355	-	-	355	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)
Прочие изменения	340	-	-	340	(3)	-	-	(3)
Корпоративные облигации на 31 декабря 2023 года	38 791	-	-	38 791	89	-	-	89
Российские государственные облигации на 1 января 2023 года	21 786	-	-	21 786	49	-	-	49
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	2 403	-	-	2 403	4	-	-	4
Прекращение признания в течение периода	(2 805)	-	-	(2 805)	(3)	-	-	(3)
Изменения в начисленных процентах	594	-	-	594	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)
Прочие изменения	275	-	-	275	(4)	-	-	(4)
Российские государственные облигации на 31 декабря 2023 года	22 253	-	-	22 253	23	-	-	23
Муниципальные облигации на 1 января 2023 года	2 030	-	-	2 030	6	-	-	6
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Прекращение признания в течение периода	(663)	-	-	(663)	(4)	-	-	(4)
Муниципальные облигации на 31 декабря 2023 года	1 367	-	-	1 367	2	-	-	2
Векселя на 1 января 2023 года	-	-	377	377	-	-	377	377
Векселя на 31 декабря 2023 года	-	-	377	377	-	-	377	377
Государственные облигации стран СНГ на 1 января 2023 года	76	-	-	76	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	651	-	-	651	5	-	-	5
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Курсовые разницы и прочие изменения	13	-	-	13	-	-	-	-
Государственные облигации стран СНГ на 31 декабря 2023 года	740	-	-	740	5	-	-	5
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	54 343	1 551	739	56 633	166	130	739	1 035
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	63 151	-	377	63 528	119	-	377	496

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Балансовая стоимость активов, представленная в таблице ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные облигации								
- высокое качество	25 927	-	-	25 927	21 822	-	-	21 822
- стандартное качество	29 925	-	-	29 925	16 969	-	-	16 969
- ниже стандартного качества	-	-	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	55 852	-	-	55 852	38 791	-	-	38 791
Оценочный резерв под кредитные убытки	(98)	-	-	(98)	(89)	-	-	(89)
Балансовая стоимость	55 754	-	-	55 754	38 702	-	-	38 702
Российские государственные облигации								
- высокое качество	22 805	-	-	22 805	22 253	-	-	22 253
Валовая балансовая стоимость	22 805	-	-	22 805	22 253	-	-	22 253
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)
Балансовая стоимость	22 805	-	-	22 805	22 230	-	-	22 230
Муниципальные облигации								
- высокое качество	1 419	-	-	1 419	759	-	-	759
- стандартное качество	130	-	-	130	608	-	-	608
Валовая балансовая стоимость	1 549	-	-	1 549	1 367	-	-	1 367
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)
Балансовая стоимость	1 547	-	-	1 547	1 365	-	-	1 365
Векселя								
- ниже стандартного качества	-	-	374	374	-	-	377	377
Валовая балансовая стоимость	-	-	374	374	-	-	377	377
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(374)	(374)	-	-	(377)	(377)
Балансовая стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации стран СНГ								
- высокое качество	76	-	-	76	76	-	-	76
- стандартное качество	1 894	-	-	1 894	664	-	-	664
Валовая балансовая стоимость	1 970	-	-	1 970	740	-	-	740
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27)	-	-	(27)	(5)	-	-	(5)
Балансовая стоимость	1 943	-	-	1 943	735	-	-	735
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	82 176	-	374	82 550	63 151	-	377	63 528
Оценочный резерв под кредитные убытки	(127)	-	(374)	(501)	(119)	-	(377)	(496)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	82 049	-	-	82 049	63 032	-	-	63 032

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

5.5 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	38 142	31 884
Факторинг	43 059	30 830
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	81 201	62 714
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	26 711	22 074
Ипотечные кредиты	6 700	6 856
Потребительские кредиты	5 251	4 649
Кредиты на образование	1	3
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	38 663	33 582
Итого кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	119 864	96 296
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 431)	(5 039)
Итого кредиты клиентам	114 433	91 257

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные юридическим лицам	36 036	75	2 031	38 142
Факторинг	43 059	-	-	43 059
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	79 095	75	2 031	81 201
Кредиты, выданные розничным клиентам	34 298	2 193	2 172	38 663
Итого валовая балансовая стоимость кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	113 393	2 268	4 203	119 864
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 495)	(199)	(3 737)	(5 431)
Итого кредиты	111 898	2 069	466	114 433

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам клиентам по классам за 2024 год, представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам на 1 января 2024 года	30 288	50	1 546	31 884	715	11	1 386	2 112
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(75)	75	-	-	(14)	14	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(657)	(50)	707	-	(229)	(12)	241	-
Вновь созданные или приобретенные	11 673	-	-	11 673	445	-	-	445
Прекращение признания в течение периода	(6 761)	-	(230)	(6 991)	(198)	-	(95)	(293)
Чистое изменение резерва	1 568	-	8	1 576	16	2	476	494
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам на 31 декабря 2024 года	36 036	75	2 031	38 142	735	15	2 008	2 758
Факторинг на 1 января 2024 года	30 824	-	6	30 830	215	-	6	221
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	14 137	-	-	14 137	97	-	-	97
Прекращение признания в течение периода	(5 349)	-	(6)	(5 355)	(36)	-	(6)	(42)
Чистое изменение резерва	3 447	-	-	3 447	(8)	-	-	(8)
Факторинг на 31 декабря 2024 года	43 059	-	-	43 059	268	-	-	268

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей на 1 января 2024 года	18 894	1 365	1 815	22 074	347	106	1 544	1 997
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(1 128)	1 133	(5)	-	(64)	66	(2)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(309)	(134)	443	-	(11)	(28)	39	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	520	(512)	(8)	-	35	(31)	(4)	-
Вновь созданные или приобретенные	12 601	-	-	12 601	206	-	-	206
Прекращение признания в течение периода	(3 347)	(213)	(606)	(4 166)	(62)	(22)	(546)	(630)
Чистое изменение резерва	(3 432)	(244)	206	(3 470)	(114)	35	509	430
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(328)	(328)	-	-	(328)	(328)
Кредиты на покупку автомобилей на 31 декабря 2024 года	23 799	1 395	1 517	26 711	337	126	1 212	1 675
Ипотечные кредиты на 1 января 2024 года	5 807	718	331	6 856	20	25	276	321
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(164)	164	-	-	(2)	2	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(25)	(58)	83	-	-	(5)	5	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	178	(174)	(4)	-	9	(8)	(1)	-
Вновь созданные или приобретенные	912	-	-	912	3	-	-	3
Прекращение признания в течение периода	(249)	(55)	(228)	(532)	(2)	(3)	(214)	(219)
Чистое изменение резерва	(539)	(50)	178	(411)	(10)	5	242	237
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(125)	(125)	-	-	(125)	(125)
Ипотечные кредиты на 31 декабря 2024 года	5 920	545	235	6 700	18	16	183	217

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты на 1 января 2024 года	4 173	181	295	4 649	111	24	253	388
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(244)	244	-	-	(18)	18	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(163)	(39)	202	-	(8)	(13)	21	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	55	(55)	-	-	3	(3)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2 104	-	-	2 104	71	-	-	71
Прекращение признания в течение периода	(488)	(22)	(95)	(605)	(14)	(3)	(85)	(102)
Чистое изменение резерва	(859)	(56)	75	(840)	(8)	19	202	213
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(57)	(57)	-	-	(57)	(57)
Потребительские кредиты на 31 декабря 2024 года	4 578	253	420	5 251	137	42	334	513
Кредиты на образование на 1 января 2024 года	2	1	-	3	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	1	(1)	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение резерва	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
Кредиты на образование на 31 декабря 2024 года	1	-	-	1	-	-	-	-
Итого по состоянию на 1 января 2024 года	89 988	2 315	3 993	96 296	1 408	166	3 465	5 039
Итого по состоянию на 31 декабря 2024 года	113 393	2 268	4 203	119 864	1 495	199	3 737	5 431

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные юридическим лицам	30 288	50	1 546	31 884
Факторинг	30 824	-	6	30 830
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	61 112	50	1 552	62 714
Кредиты, выданные розничным клиентам	28 876	2 265	2 441	33 582
Итого валовая балансовая стоимость кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	89 988	2 315	3 993	96 296
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 408)	(166)	(3 465)	(5 039)
Итого кредиты	88 580	2 149	528	91 257

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам клиентам по классам за 2023 год, представлен ниже:

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам на 1 января 2023 года	17 853	663	1 192	19 708	408	133	1 074	1 615
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(50)	50	-	-	(12)	12	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(449)	(462)	911	-	(107)	(108)	215	-
Вновь созданные или приобретенные	9 282	-	-	9 282	368	-	-	368
Прекращение признания в течение периода	(3 804)	(201)	5	(4 000)	(82)	(26)	5	(103)
Чистое изменение резерва	7 456	-	(248)	7 208	140	-	406	546
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(314)	(314)	-	-	(314)	(314)
Кредиты, выданные юридическим лицам на 31 декабря 2023 года	30 288	50	1 546	31 884	715	11	1 386	2 112
Факторинг на 1 января 2023 года	18 107	-	7	18 114	128	-	7	135
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	9 221	-	-	9 221	47	-	-	47
Прекращение признания в течение периода	(3 142)	-	-	(3 142)	(21)	-	-	(21)
Чистое изменение резерва	6 638	-	(1)	6 637	61	-	(1)	60
Факторинг на 31 декабря 2023 года	30 824	-	6	30 830	215	-	6	221
Кредиты на покупку автомобилей на 1 января 2023 года	16 900	1 624	2 239	20 763	397	161	1 852	2 410
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(1 052)	1 061	(9)	-	(50)	56	(6)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(281)	(199)	480	-	(14)	(55)	69	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	502	(497)	(5)	-	36	(33)	(3)	-
Вновь созданные или приобретенные	9 358	-	-	9 358	185	-	-	185
Прекращение признания в течение периода	(3 653)	(350)	(457)	(4 460)	(90)	(33)	(360)	(483)
Чистое изменение резерва	(2 880)	(274)	(162)	(3 316)	(117)	10	263	156
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(271)	(271)	-	-	(271)	(271)
Кредиты на покупку автомобилей на 31 декабря 2023 года	18 894	1 365	1 815	22 074	347	106	1 544	1 997

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты на 1 января 2023 года	6 011	906	338	7 255	31	54	226	311
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(197)	208	(11)	-	(3)	9	(6)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(15)	(26)	41	-	-	(4)	4	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	183	(176)	(7)	-	16	(14)	(2)	-
Вновь созданные или приобретенные	799	-	-	799	2	-	-	2
Прекращение признания в течение периода	(445)	(146)	(126)	(717)	(4)	(11)	(102)	(117)
Чистое изменение резерва	(529)	(48)	111	(466)	(22)	(9)	171	140
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(15)	(15)	-	-	(15)	(15)
Ипотечные кредиты на 31 декабря 2023 года	5 807	718	331	6 856	20	25	276	321
Потребительские кредиты на 1 января 2023 года	1 708	155	345	2 208	89	30	308	427
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(150)	151	(1)	-	(15)	16	(1)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(55)	(29)	84	-	(8)	(14)	22	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	44	(44)	-	-	5	(5)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	3 273	-	-	3 273	87	-	-	87
Прекращение признания в течение периода	(286)	(18)	(85)	(389)	(13)	(4)	(77)	(94)
Чистое изменение резерва	(361)	(34)	30	(365)	(34)	1	79	46
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(78)	(78)	-	-	(78)	(78)
Потребительские кредиты на 31 декабря 2023 года	4 173	181	295	4 649	111	24	253	388
Кредиты на образование на 1 января 2023 года	7	1	-	8	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	1	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(3)	(1)	-	(4)	-	-	-	-
Чистое изменение резерва	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Кредиты на образование на 31 декабря 2023 года	2	1	-	3	-	-	-	-
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	60 586	3 349	4 121	68 056	1 053	378	3 467	4 898
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	89 988	2 315	3 993	96 296	1 408	166	3 465	5 039

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Балансовая стоимость активов, представленная в таблице ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам								
- высокое качество	2 225	-	-	2 225	3 385	-	-	3 385
- стандартное качество	33 811	-	-	33 811	24 852	-	-	24 852
- ниже стандартного качества	-	75	2 031	2 106	2 051	50	1 546	3 647
Валовая балансовая стоимость	36 036	75	2 031	38 142	30 288	50	1 546	31 884
Оценочный резерв под кредитные убытки	(735)	(15)	(2 008)	(2 758)	(715)	(11)	(1 386)	(2 112)
Балансовая стоимость	35 301	60	23	35 384	29 573	39	160	29 772
Факторинг								
- высокое качество	34 198	-	-	34 198	13 545	-	-	13 545
- стандартное качество	7 857	-	-	7 857	16 031	-	-	16 031
- ниже стандартного качества	1 004	-	-	1 004	1 248	-	6	1 254
Валовая балансовая стоимость	43 059	-	-	43 059	30 824	-	6	30 830
Оценочный резерв под кредитные убытки	(268)	-	-	(268)	(215)	-	(6)	(221)
Балансовая стоимость	42 791	-	-	42 791	30 609	-	-	30 609
Кредиты на покупку автомобилей								
- стандартное качество	23 337	1 050	9	24 396	18 474	1 100	1	19 575
- ниже стандартного качества	462	345	1 508	2 315	420	265	1 814	2 499
Валовая балансовая стоимость	23 799	1 395	1 517	26 711	18 894	1 365	1 815	22 074
Оценочный резерв под кредитные убытки	(337)	(126)	(1 212)	(1 675)	(347)	(106)	(1 544)	(1 997)
Балансовая стоимость	23 462	1 269	305	25 036	18 547	1 259	271	20 077
Ипотечные кредиты								
- стандартное качество	5 790	454	4	6 248	5 702	611	-	6 313
- ниже стандартного качества	130	91	231	452	105	107	331	543
Валовая балансовая стоимость	5 920	545	235	6 700	5 807	718	331	6 856
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18)	(16)	(183)	(217)	(20)	(25)	(276)	(321)
Балансовая стоимость	5 902	529	52	6 483	5 787	693	55	6 535
Потребительские кредиты								
- стандартное качество	4 500	170	1	4 671	4 108	132	-	4 240
- ниже стандартного качества	78	83	419	580	65	49	295	409
Валовая балансовая стоимость	4 578	253	420	5 251	4 173	181	295	4 649
Оценочный резерв под кредитные убытки	(137)	(42)	(334)	(513)	(111)	(24)	(253)	(388)
Балансовая стоимость	4 441	211	86	4 738	4 062	157	42	4 261
Кредиты на образование								
- стандартное качество	1	-	-	1	2	1	-	3
Валовая балансовая стоимость	1	-	-	1	2	1	-	3
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	1	-	-	1	2	1	-	3
Итого кредиты клиентам (валовая балансовая стоимость)	113 393	2 268	4 203	119 864	89 988	2 315	3 993	96 296
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 495)	(199)	(3 737)	(5 431)	(1 408)	(166)	(3 465)	(5 039)
Итого кредиты клиентам (балансовая стоимость)	111 898	2 069	466	114 433	88 580	2 149	528	91 257

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года представлено в таблице ниже:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты на покупку автомобилей	22 436	41 626	4 275	3 760
Факторинг	7 599	7 599	35 460	-
Ипотечные кредиты	6 511	15 805	189	29
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 147	1 938	36 984	5 403
Потребительские кредиты	8	40	5 243	119
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	-	11	-
Кредиты на образование	-	-	1	-
Всего кредитов, выданных клиентам	37 701	67 008	82 163	9 311

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты на покупку автомобилей	17 957	32 427	4 117	3 568
Ипотечные кредиты	6 379	15 326	477	32
Факторинг	6 255	6 161	24 575	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	733	1 648	31 138	3 221
Потребительские кредиты	-	1	4 649	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	-	13	-
Кредиты на образование	-	-	3	-
Всего кредитов, выданных клиентам	31 324	55 563	64 972	6 821

Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам

Лизинговые контракты включены в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам, так как при кредитовании во временное пользование могут передаваться как денежные средства (денежная форма кредита), так и имущество (товарная форма кредита). Лизинг является финансовой услугой в виде предоставления в использование транспорта, спецоборудования, недвижимости для коммерческих и некоммерческих целей с правом дальнейшего выкупа.

В апреле 2024 года Группа продала дочернюю лизинговую компанию ООО «СоюзЛизингТранс» вместе со всем портфелем дебиторской задолженности по лизинговым контрактам. По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность по лизинговым контрактам отсутствует.

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	101	70	96	36	103	-	406
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(34)	(26)	(18)	(13)	(3)	-	(94)
Чистые инвестиции по лизинговым контрактам до вычета оценочного резерва под кредитные	67	44	78	23	100	-	312
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(1)	(2)	(1)	(3)	-	(9)
Чистые инвестиции по лизинговым контрактам	65	43	76	22	97	-	303

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

5.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	29 279	36 272
Производные финансовые инструменты	37	73
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 316	36 345

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные облигации	21 096	20 894
Российские государственные облигации	5 611	9 186
Корпоративные акции	2 408	5 456
Муниципальные облигации	164	736
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	29 279	36 272

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам представлены ниже:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Условная основная сумма	Балансовая стоимость Актив	Условная основная сумма	Балансовая стоимость Актив
Свопы, базовым активом которых является процентные ставки	5 989	15	5 690	10
Опционы, базовым активом которых являются ценные бумаги	-	-	950	13
Опционы, базовым активом которых являются другие активы	1 117	22	585	50
Итого производные финансовые инструменты	7 106	37	7 225	73

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения и не являются предоставленными в качестве обеспечения.

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

5.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Корпоративные облигации	50 796	63 510
Российские государственные облигации	22 059	27 463
Государственные облигации стран СНГ	2 425	2 639
Муниципальные облигации	172	312
Корпоративные акции	174	225
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	75 626	94 149
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>		
Государственные облигации стран СНГ	1 062	897
Российские государственные облигации	492	552
Корпоративные облигации	472	-
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	2 026	1 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 652	95 598

По состоянию на 31 декабря 2024 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы государственные облигации (на 31 декабря 2023 года – корпоративные облигации). Информация о сделках с КСУ представлена в примечании 12.1.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых принимающая сторона имеет право в силу договора или сложившейся практики продать или перезаложить данные ценные бумаги.

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход за 2024 год, представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные облигации на 1 января 2024 года	64 357	-	262	64 619	105	-	262	367
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(27)	27	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	19 128	-	-	19 128	52	-	-	52
Прекращение признания в течение периода	(30 027)	(1)	(252)	(30 280)	(51)	-	(253)	(304)
Изменения в начисленных процентах	359	-	-	359	(1)	-	-	(1)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Прочие изменения	490	1	-	491	-	-	-	-
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	52	-	-	52	-	-	-	-
Корпоративные облигации на 31 декабря 2024 года	54 332	27	10	54 369	98	-	9	107
Российские государственные облигации на 1 января 2024 года	28 337	-	-	28 337	45	-	-	45
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	5 088	-	-	5 088	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(9 002)	-	-	(9 002)	(41)	-	-	(41)
Изменения в начисленных процентах	(558)	-	-	(558)	(2)	-	-	(2)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Прочие изменения	(975)	-	-	(975)	-	-	-	-
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации на 31 декабря 2024 года	22 890	-	-	22 890	-	-	-	-
Государственные облигации стран СНГ на 1 января 2024 года	4 062	-	-	4 062	11	-	-	11
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	35	-	-	35	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(77)	-	-	(77)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	3	-	-	3	5	-	-	5
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	198	-	-	198	-	-	-	-
Государственные облигации стран СНГ на 31 декабря 2024 года	4 221	-	-	4 221	16	-	-	16
Муниципальные облигации на 1 января 2024 года	324	-	-	324	1	-	-	1
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	94	-	-	94	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(237)	-	-	(237)	(1)	-	-	(1)
Муниципальные облигации на 31 декабря 2024 года	181	-	-	181	-	-	-	-
Итого по состоянию на 1 января 2024 года	97 080	-	262	97 342	162	-	262	424
Итого по состоянию на 31 декабря 2024 года	81 624	27	10	81 661	114	-	9	123

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход за 2023 год, представлен ниже:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные облигации на 1 января 2023 года	43 875	247	1 625	45 747	129	5	1 625	1 759
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	-	(11)	11	-	-	(1)	1	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	5	(5)	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	35 619	-	-	35 619	65	-	-	65
Прекращение признания в течение периода	(16 614)	(231)	(1 382)	(18 227)	(54)	(4)	(1 382)	(1 440)
Изменения в начисленных процентах	57	-	-	57	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(38)	-	15	(23)
Прочие изменения	1 413	-	8	1 421	3	-	3	6
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	2	-	-	2	-	-	-	-
Корпоративные облигации на 31 декабря 2023 года	64 357	-	262	64 619	105	-	262	367
Российские государственные облигации на 1 января 2023 года	37 054	-	-	37 054	89	-	-	89
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	17 393	-	-	17 393	13	-	-	13
Прекращение признания в течение периода	(26 143)	-	-	(26 143)	(55)	-	-	(55)
Изменения в начисленных процентах	25	-	-	25	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	8	-	-	8	-	-	-	-
Российские государственные облигации на 31 декабря 2023 года	28 337	-	-	28 337	45	-	-	45
Государственные облигации стран СНГ на 1 января 2023 года	6 324	-	-	6 324	19	-	-	19
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Прекращение признания в течение периода	(2 534)	-	-	(2 534)	(6)	-	-	(6)
Изменения в начисленных процентах	17	-	-	17	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	255	-	-	255	-	-	-	-
Государственные облигации стран СНГ на 31 декабря 2023 года	4 062	-	-	4 062	11	-	-	11
Муниципальные облигации на 1 января 2023 года	383	-	-	383	3	-	-	3
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	82	-	-	82	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(141)	-	-	(141)	(2)	-	-	(2)
Муниципальные облигации на 31 декабря 2023 года	324	-	-	324	1	-	-	1
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	87 636	247	1 625	89 508	240	5	1 625	1 870
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	97 080	-	262	97 342	162	-	262	424

5. Денежные средства, инвестиции и кредиты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Валовая балансовая стоимость активов, представленная ниже, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные облигации								
- высокое качество	33 163	-	-	33 163	47 657	-	-	47 657
- стандартное качество	21 169	27	-	21 196	16 700	-	-	16 700
- ниже стандартного качества	-	-	10	10	-	-	262	262
Валовая балансовая стоимость	54 332	27	10	54 369	64 357	-	262	64 619
Оценочный резерв под кредитные убытки	(98)	-	(9)	(107)	(105)	-	(262)	(367)
Российские государственные облигации								
- высокое качество	22 890	-	-	22 890	28 337	-	-	28 337
Валовая балансовая стоимость	22 890	-	-	22 890	28 337	-	-	28 337
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	(45)	-	-	(45)
Государственные облигации стран СНГ								
- высокое качество	2 764	-	-	2 764	2 803	-	-	2 803
- стандартное качество	1 457	-	-	1 457	1 259	-	-	1 259
Валовая балансовая стоимость	4 221	-	-	4 221	4 062	-	-	4 062
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16)	-	-	(16)	(11)	-	-	(11)
Муниципальные облигации								
- высокое качество	94	-	-	94	8	-	-	8
- стандартное качество	87	-	-	87	316	-	-	316
Валовая балансовая стоимость	181	-	-	181	324	-	-	324
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (валовая балансовая стоимость)	81 624	27	10	81 661	97 080	-	262	97 342
Оценочный резерв под кредитные убытки	(114)	-	(9)	(123)	(162)	-	(262)	(424)

6. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состояла из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	77	89
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	27 528	25 696
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	8 481	8 479
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7 727	5 162
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	4 256	3 432
Дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	805	831
Прочая дебиторская задолженность	264	153
Резерв под обеспечение	(6 658)	(5 859)
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	42 403	37 894
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 480	37 983

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

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования и сострахования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включая депозиты премий и убытков	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	439	3 737	752	4 928
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение	(39)	759	1 229	1 949
Средства, списанные как безнадежные	(24)	(1 001)	(2)	(1 027)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	1	-	8	9
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	377	3 495	1 987	5 859
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение	187	1 454	(340)	1 301
Средства, списанные как безнадежные	(54)	(482)	(15)	(551)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	1	-	48	49
Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	511	4 467	1 680	6 658

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Балансовая стоимость остатков дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в таблице ниже отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	31 декабря 2024 года					31 декабря 2023 года				
	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	Просроченные, но не обесцененные	Итого	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	Просроченные, но не обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	12 199	351	23 068	6 862	42 480	10 724	451	21 264	5 544	37 983
- дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	4 450	110	18 717	3 817	27 094	3 493	149	18 634	3 109	25 385
- дебиторская задолженность по операциям перестрахования	3 717	146	2 803	529	7 195	3 690	176	2 233	642	6 741
- дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	867	2 393	3 260	-	-	17	1 649	1 666
- дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	4 020	53	64	119	4 256	3 132	89	67	144	3 432
- дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	12	-	399	-	411	409	-	197	-	606
- прочая дебиторская задолженность	-	42	218	4	264	-	37	116	-	153

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

В таблице ниже представлен анализ просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по срокам:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Менее 90 дней	Более 90 дней	Менее 90 дней	Более 90 дней
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, в том числе:	4 569	2 293	3 516	2 028
- дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	979	1 414	425	1 224
- дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	3 345	472	2 601	508
- дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	116	3	125	19
- дебиторская задолженность по договорам перестрахования	129	400	365	277
- прочая дебиторская задолженность	-	4	-	-

Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в примечании 28.

7. Прочие активы

Прочие активы состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Предоплаты по тендерам	392	481
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	168	168
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	64	69
Расчеты по инвестициям	52	64
Прочее	729	385
Прочие финансовые активы	1 405	1 167
Оценочный резерв под кредитные убытки	(73)	(80)
Итого прочие финансовые активы	1 332	1 087
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
Прочие предоплаты	2 550	1 501
Расходы будущих периодов	1 953	1 072
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 116	564
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	580	462
Драгоценные металлы	556	234
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	422	380
Запасы	388	328
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	102	175
Прочее	168	183
Прочие нефинансовые активы	7 835	4 899
Резерв под обесценение прочих активов	(150)	(237)
Итого прочие нефинансовые активы	7 685	4 662
Итого прочие активы	9 017	5 749

8. Налогообложение

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

	2024 год	2023 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 576	8 818
Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	138	78
Изменение отложенных налогов	(6 647)	(1 357)
Влияние перевода в группу выбытия	-	-
Влияние выбытия дочерних компаний	-	5
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	4	6
Итого, в том числе:	5 071	7 550
расходы / (доходы) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(619)	242
расходы / (доходы) по налогу на прибыль	5 690	7 308

Материнская компания и ее дочерние компании представляют отдельно налоговые декларации. В 2024 и 2023 годах ставка для российских страховых компаний по налогу на прибыль, не относящаяся к доходу по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в региональный бюджет (совокупная ставка налога равняется 20%), ставка федерального налога в отношении процентного дохода по государственным ценным бумагам, а также в отношении процентного дохода по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2024 года включительно, составила 15%, по дивидендному доходу – 13% и 0%, в зависимости от процента и срока участия. Начиная с 2012 года ставка налога на прибыль для российских компаний, осуществляющих медицинскую деятельность, может составлять 0% (ООО «Клиника Будь Здоров» применяет ставку налога на прибыль 0% в 2024 и 2023 годах). Совокупная ставка налога для российских компаний иных отраслей в 2024 и 2023 годах составляла 20%.

С 1 января 2025 года ставка налога для российских компаний в соответствии с Федеральным законом №176-ФЗ от 12 июля 2024 года «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» была увеличена с 20% до 25%. Чистый эффект изменения ставки налога на величину отложенных налоговых активов и обязательств составляет 1 530 млн руб. Из них 1 524 млн руб. отражено в составе расходов по налогу на прибыль отчета о прибылях и убытках и 6 млн руб. в составе расходов по налогу на прибыль прочего совокупного дохода. Эффект от изменения ставки отражен в консолидированном отчете о финансовом положении в составе отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательствах, консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов по налогу на прибыль.

В 2024 и 2023 годах ставка налога для армянских компаний – 18%, для белорусских страховых компаний – 25%, для бельгийских компаний – 25% (совместное предприятие HOLDING CIS, учитывается в соответствии с методом долевого участия), для кипрских – 12,5%, для киргизских компаний – 10%.

8. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли в соответствии с национальным законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок, за 2024 год:

	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Влияние консолидационных поправок</i>	<i>Итого</i>
Прибыль до налогообложения	39 566	13	(539)	39 040
Законодательно установленная ставка налога	20%	10%-25%	-	-
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной базовой ставке	7 913	43	-	7 956
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(190)	35	-	(155)
доходы, не принимаемые к налогообложению	(405)	27	-	(378)
расходы, не принимаемые к налогообложению	215	8	-	223
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(600)	1	-	(599)
доходы, ставка по которым отлична от основной	(600)	1	-	(599)
Чистый эффект изменения ставки налога	(1 524)	-	-	(1 524)
Списание отложенного налогового актива	(99)	-	-	(99)
Налоги, уплаченные за предыдущие отчетные периоды	101	10	-	111
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-	-	-
Расход по налогу на прибыль	5 601	89	-	5 690

Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок, за 2023 год:

	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Влияние консолидационных поправок</i>	<i>Итого</i>
Прибыль до налогообложения	38 042	297	(693)	37 646
Законодательно установленная ставка налога	20%	10%-25%	-	-
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной базовой ставке	7 608	69	(2)	7 675
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	149	3	-	152
доходы, не принимаемые к налогообложению	(453)	(7)	-	(460)
расходы, не принимаемые к налогообложению	602	10	-	612
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(539)	-	-	(539)
доходы, ставка по которым отлична от основной	(539)	-	-	(539)
Списание отложенного налогового актива	59	-	-	59
Налоги, уплаченные за предыдущие отчетные периоды	40	-	-	40
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	(79)	-	-	(79)
Расход по налогу на прибыль	7 238	72	(2)	7 308

8. Налогообложение (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокуп- ного дохода	Влияние изменений курсов валют	31 декабря 2024 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	231	400	-	-	631
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках — нерезидентах	106	23	-	-	129
- займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	125	377	-	-	502
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 284	401	-	-	1 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(638)	740	3	105
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 862	267	-	7	2 136
Прочие активы	113	(8)	-	-	105
Доля перестраховщиков в страховых резервах	506	4 849	-	3	5 358
Отложенные аквизиционные доходы	248	108	-	1	357
Страховые резервы	150	428	-	(5)	573
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 160	1 437	-	(2)	4 595
Прочие обязательства	1 339	1 599	-	1	2 939
Общая сумма отложенного налогового актива	8 893	8 843	740	8	18 484
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 500	95	-	-	2 595
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 393	8 938	740	8	21 079
Признанный отложенный налоговый актив	5 979	6 113	597	4	12 693
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	381	659	-	-	1 040
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	381	659	-	-	1 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	190	-	(190)	-	-
Средства, привлеченные от кредитных организаций	1	-	-	-	1
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	3	(3)	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	3 509	1 637	-	1	5 147
Кредиты клиентам	132	(86)	-	-	46
Основные средства, инвестиционное имущество	586	479	311	3	1 379
Дочерние компании	840	210	-	-	1 050
Нематериальные активы	167	18	-	-	185
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 809	2 914	121	4	8 848
Признанное отложенное налоговое обязательство	395	89	(22)	-	462
Чистый отложенный налоговый актив	5 584	6 024	619	4	12 231

8. Налогообложение (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2023 года может быть представлено следующим образом:

	Отражено в составе		Отражено в составе		Влияние изменений курсов валют	
	1 января 2023 года	прибыли или убытка	прочего совокупного дохода	Выбытие дочерних компаний	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	660	(429)	-	-	-	231
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках — нерезидентах	26	80	-	-	-	106
- займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	393	(268)	-	-	-	125
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	241	(241)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 209	(925)	-	-	-	1 284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 124	(1 115)	(9)	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	1 260	601	-	-	1	1 862
Прочие активы	54	59	-	-	-	113
Доля перестраховщиков в страховых резервах	106	385	-	(6)	21	506
Отложенные аквизиционные доходы	265	(18)	-	-	1	248
Страховые резервы	-	164	-	6	(20)	150
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	3 298	(133)	-	-	(5)	3 160
Прочие обязательства	1 156	186	-	(5)	2	1 339
Общая сумма отложенного налогового актива	10 132	(1 225)	(9)	(5)	1	8 893
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 269	231	-	-	-	2 500
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 401	(994)	(9)	(5)	1	11 393
Признанный отложенный налоговый актив	4 598	1 595	(207)	(13)	6	5 979
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	381	-	-	-	381
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	381	-	-	-	381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	199	-	(9)	190
Средства, привлеченные от кредитных организаций	1	-	-	-	-	1
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	3	-	-	-	-	3
Страховые резервы	3 293	(3 293)	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	3 173	343	-	(9)	2	3 509
Кредиты клиентам	50	82	-	-	-	132
Основные средства, инвестиционное имущество	629	(78)	34	(3)	4	586
Дочерние компании	840	-	-	-	-	840
Нематериальные активы	185	(18)	-	-	-	167
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 174	(2 583)	233	(12)	(3)	5 809
Признанное отложенное налоговое обязательство	371	7	35	(18)	-	395
Чистый отложенный налоговый актив	4 227	1 588	(242)	5	6	5 584

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

8. Налогообложение (продолжение)

Руководство Группы признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованных налоговых убытков и отложенных налоговых активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой были признаны отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, погашение которых ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты (на 31 декабря 2023 года: так же).

Условные налоговые обязательства

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

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

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

В 2024 и 2023 годах Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2024 и 2023 годах, соответствуют рыночному уровню цен. По запросу налогового органа Группа готова предоставить соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации с достаточной степенью вероятности могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

9. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования:

	2024 год	2023 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	17 634	15 999
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе (примечание 22):	3 006	1 653
аквизиционные расходы, отложенные за период	39 052	33 063
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(36 046)	(31 410)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	15	42
Выбытие ДК	-	(60)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	20 655	17 634

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования:

	2024 год	2023 год
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	(1 204)	(1 343)
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе (примечание 22):	(249)	143
аквизиционные доходы, отложенные за период	(2 412)	(2 107)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	2 163	2 250
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(5)	(6)
Выбытие ДК	-	2
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	(1 458)	(1 204)

10. Инвестиционное имущество

В состав инвестиционного имущества входят земля и здания. Переоценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией.

В 2024 и 2023 годах произошли следующие изменения в инвестиционном имуществе:

	2024 год	2023 год
Балансовая стоимость на 1 января	2 551	2 580
Поступления	160	14
Выбытие	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	81	(46)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	6	3
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно (примечание 11)	(5)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 793	2 551

10. Инвестиционное имущество (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для инвестиционного имущества Группы, оценка справедливой стоимости которого относится к 3 Уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средневзвешен- ное значение)</i>	<i>Обоснован- ные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
			Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	27-110 тыс. руб./кв.м. (сравнительный)		
		Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного и доходного подходов	Сопоставимые рыночные ставки аренды за 1 кв. м. объектов-аналогов	1,2 тыс. руб./кв. м. (доходный)	±10%	±263
Здания и участки	2 628	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках затратного подхода	Справочник оценщика «Общественные здания» (издание КО-ИНВЕСТ, Москва, 2016 г.)	Использованные исходные данные не предусматривают наличия диапазона	± 23%	±37
Прочее инвестиционное имущество	165					
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	2 793					

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для инвестиционного имущества Группы, оценка справедливой стоимости которого относится к 3 Уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средневзвешен- ное значение)</i>	<i>Обоснован- ные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
			Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	27-110 тыс. руб./кв.м. (сравнительный)		
		Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного и доходного подходов	Сопоставимые рыночные ставки аренды за 1 кв. м. объектов-аналогов	1,2 тыс. руб./кв. м. (доходный)	±10%	±239
Здания и участки	2 393	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках затратного подхода	Справочник оценщика «Общественные здания» (издание КО-ИНВЕСТ, Москва, 2016 г.)	Использованные исходные данные не предусматривают наличия диапазона	± 23%	±36
Прочее инвестиционное имущество	158					
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	2 551					

10. Инвестиционное имущество (продолжение)

В течение 2024 и 2023 годов изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы, оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости инвестиционного имущества было проведено, в основном, с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

11. Основные средства и активы в форме права пользования

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства и активы в форме права пользования включают основные средства в сумме 11 817 млн руб. и активы в форме права пользования в сумме 4 380 млн руб. (31 декабря 2023 года: основные средства в сумме 10 677 млн руб. и активы в форме права пользования в сумме 3 200 млн руб.).

Переоценка зданий по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость основных средств в категории «Земля и здания», которая была бы отражена, если бы переоценка не проводилась, составила 6 129 млн руб. (на 31 декабря 2023 года: 5 694 млн руб.).

Движение основных средств за 2024 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строительство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2024 года	13 354	7 175	401	91	2 264	23 285
Поступления	761	777	94	(11)	19	1 640
Выбытие	-	(136)	(37)	(9)	(26)	(208)
Перевод в инвестиционное имущество и обратно (примечание 10)	(1)	-	-	-	-	(1)
Переоценка	1 522	-	-	-	-	1 522
(Убытки)/Восстановление убытков от обесценения	-	3	-	2	-	5
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	171	23	4	(3)	-	195
По состоянию на 31 декабря 2024 года	15 807	7 842	462	70	2 257	26 438
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2024 года	6 482	5 348	271	-	507	12 608
Выбытие	-	(130)	(37)	-	(26)	(193)
Амортизационные отчисления (примечание 25)	397	597	59	-	130	1 183
Переоценка	890	-	-	-	-	890
Перевод в инвестиционное имущество и обратно (примечание 10)	(6)	-	-	-	-	(6)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	119	16	4	-	-	139
По состоянию на 31 декабря 2024 года	7 882	5 831	297	-	611	14 621
Остаточная стоимость по состоянию на:						
1 января 2024 года	6 872	1 827	130	91	1 757	10 677
31 декабря 2024 года	7 925	2 011	165	70	1 646	11 817

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

Движение основных средств за 2023 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2023 года	12 491	6 790	343	279	2 205	22 108
Поступления	62	707	109	19	73	970
Выбытие	-	(348)	(38)	(194)	(16)	(596)
Перевод между категориями	5	8	1	(13)	(1)	-
Переоценка	630	-	-	-	-	630
Выбытие дочерних компаний	-	(14)	(19)	-	-	(33)
(Убытки)/Восстановление убытков от обесценения	-	(2)	-	2	-	-
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	166	34	5	(2)	3	206
По состоянию на 31 декабря 2023 года	13 354	7 175	401	91	2 264	23 285
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2023 года	5 658	5 006	276	-	392	11 332
Выбытие	-	(334)	(38)	-	(13)	(385)
Амортизационные отчисления (примечание 25)	354	661	38	-	125	1 178
Переоценка	371	-	-	-	-	371
Выбытие дочерних компаний	-	(10)	(10)	-	-	(20)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	99	25	5	-	3	132
По состоянию на 31 декабря 2023 года	6 482	5 348	271	-	507	12 608
Остаточная стоимость по состоянию на:						
1 января 2023 года	6 833	1 784	67	279	1 813	10 776
31 декабря 2023 года	6 872	1 827	130	91	1 757	10 677

Справедливая стоимость земли и зданий относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 Уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствительность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Нефинансовые активы					
Основные средства					
	Расчет справедливой стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв.метр объектов-аналогов	109-200 тыс. руб./ кв.м.	± 10%	±793
Земля и здания					
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне					7 925

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

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 Уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
Основные средства		Расчет справедливой стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода	Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв.метр объектов-аналогов	50-275 тыс. руб./кв.м.	± 10%	±687
Земля и здания	6 872					
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	6 872					

В течение 2024 и 2023 годов изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы, оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости основных средств было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площади конкретных объектов недвижимости Группы.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже:

	Земля и здания	Прочее	Итого
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2023 года	3 758	211	3 969
Поступления	855	30	885
Выбытие	(208)	-	(208)
Выбытие дочерних компаний стоимость	(16)	-	(16)
Амортизационные отчисления (примечание 25)	(1 284)	(28)	(1 312)
Перевод в чистые инвестиции в аренду	(123)	-	(123)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	5	-	5
По состоянию на 31 декабря 2023 года	2 987	213	3 200
Поступления	2 912	11	2 923
Выбытие	(90)	-	(90)
Амортизационные отчисления (примечание 25)	(1 464)	(35)	(1 499)
Перевод в чистые инвестиции в аренду	(85)	-	(85)
Влияние курсовых разниц и пересчета иностранных валют	(69)	-	(69)
По состоянию на 31 декабря 2024 года	4 191	189	4 380

12. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства состоят из следующих позиций:

	<i>Примечание</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства			
Средства, привлеченные от юридических лиц, за исключением кредитных организаций	12.2	70 456	90 144
Средства, привлеченные от физических лиц	12.2	32 431	27 516
Задолженность по сделкам «РЕПО»	12.1	20 062	20 605
Цифровые финансовые активы	12.2	1 003	-
Средства, привлеченные от кредитных организаций		652	12
Итого займы и прочие привлеченные средства		124 604	138 277

Задолженность по сделкам «РЕПО» включает операции с клиринговыми сертификатами участия (КСУ) (примечание 12.1).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не нарушала условия выплаты основного долга и процентов.

Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств представлена в примечании 28.

12.1 Передача финансовых активов

Задолженность по сделкам «РЕПО» состоит из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Операции по сделкам с клиринговыми сертификатами участия (КСУ)	15 715	18 065
Операции по сделкам «РЕПО»	4 347	2 540
Итого задолженность по сделкам «РЕПО»	20 062	20 605

Операции по сделкам «РЕПО»

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, а также связанных с ними обязательств:

	<i>31 декабря 2024 года</i>		<i>31 декабря 2023 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</i>	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, в том числе:	2 026	1 904	1 449	1 636
Государственные облигации стран СНГ	1 062	986	897	1 101
Российские государственные облигации	492	462	552	535
Корпоративные облигации	472	456	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, в том числе:	2 556	2 443	943	904
Российские государственные облигации	1 501	1 413	943	904
Государственные облигации стран СНГ	1 055	1 030	-	-
Операции по сделкам «РЕПО»	4 582	4 347	2 392	2 540

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО») представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

12. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (примечание 5.7) и «Долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости» (примечание 5.4). Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав задолженности по сделкам «РЕПО» или средств кредитных организаций. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Операции по сделкам с клиринговыми сертификатами участия (КСУ)

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО и их балансовая стоимость связанных обязательств представлена в таблице

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Номинальная стоимость КСУ	Балансовая стоимость связанных обязательств	Номинальная стоимость КСУ	Балансовая стоимость связанных обязательств
Операции по сделкам «РЕПО» с клиринговыми сертификатами участия (КСУ)	15 715	15 715	18 065	18 065

Клиринговый сертификат участия - неэмиссионная документарная предъявительская ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий. Указанные права и условия их осуществления должны содержаться в документе, подлежащем обязательному централизованному хранению. Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг.

Учет и переход прав на клиринговые сертификаты участия осуществляются в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для бездокументарных ценных бумаг.

Суммарная номинальная стоимость клиринговых сертификатов участия должна соответствовать определенной в соответствии с договором об имущественном пуле стоимости имущества, переданного этим участником пула в имущественный пул.

КСУ используется для сделок «РЕПО» с центральным контрагентом (ЦК) и позволяет заключать сделки вне взаимных лимитов под гарантии исполнения со стороны Национального Клирингового Центра (НКЦ).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет 4 018 823 541,89 шт. выпущенных КСУ (на 31 декабря 2023 года: 550 589 843,46 шт.). Стоимость 1 КСУ составляет 1 руб.

12. Займы и прочие привлеченные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в виде государственных облигаций в количестве 54 223 шт. (на 31 декабря 2023 года: 239 571 шт. корпоративных облигаций). Справедливая стоимость государственных облигаций по МСФО по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 53 млн руб. (на 31 декабря 2023 года: 639 млн руб. корпоративных облигаций). Группа также передала в обеспечение по КСУ корпоративные облигации, полученные по сделкам обратного РЕПО в количестве 1 732 568 шт., а также денежные средства в размере 2 685 млн руб.

Операции по сделкам «обратного РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа совершала операции «обратного РЕПО». Таблица ниже содержит информацию по данным операциям:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения</i>
Денежные средства и их эквиваленты	30 885	30 658	36 575	36 724

Информация о справедливой стоимости показателей балансовой стоимости задолженности по сделкам «РЕПО» представлена в примечании 28.

12.2 Средства, привлеченные от юридических и физических лиц

В состав средств, привлеченных от юридических и физических лиц, включены счета следующих категорий:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица	70 456	90 144
- Срочные депозиты	60 000	44 589
- Текущие счета	10 456	45 555
Физические лица	32 431	27 516
- Срочные депозиты	21 764	20 286
- Текущие счета	10 667	7 230
Цифровые финансовые активы	1 003	-
Итого средства клиентов	103 890	117 660

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Информация о справедливой стоимости показателей балансовой стоимости представлена в примечании 28.

13. Страховые резервы

Страховые резервы состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	<i>Доля перестраховщиков в страховых резервах</i>	<i>Страховые резервы, нетто</i>	<i>Доля перестраховщиков в страховых резервах</i>	<i>Страховые резервы, нетто</i>	<i>Доля перестраховщиков в страховых резервах</i>	<i>Страховые резервы, нетто</i>
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	185 753	(33 430)	152 323	177 866	(38 292)	139 574
Резервы по договорам страхования жизни	28 531	(13)	28 518	29 338	(53)	29 285
Итого	214 284	(33 443)	180 841	207 204	(38 345)	168 859

13. Страховые резервы (продолжение)

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
Резерв незаработанной премии	99 015	(9 529)	89 486	90 976	(8 809)	82 167
Резервы убытков	87 086	(23 795)	63 291	87 136	(29 407)	57 729
Резерв расходов на урегулирование убытков	3 651	(115)	3 536	2 677	(90)	2 587
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(3 337)	7	(3 330)	(2 340)	11	(2 329)
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(662)	2	(660)	(583)	3	(580)
Итого	185 753	(33 430)	152 323	177 866	(38 292)	139 574

Страхование жизни осуществляет дочерняя компания Группы (ООО СК «Ингосстрах-Жизнь»), которая предоставляет все классические виды страхования жизни. Страховые резервы по страхованию жизни состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Резервы, нетто	Резервы, нетто
Накопительное и срочное страхование жизни	20 975	16 884
Пенсионное страхование	4 588	5 468
Страхование жизни с начислением дополнительного дохода	2 860	6 849
Сберегательное страхование жизни	95	84
Итого обязательства по договорам страхования жизни	28 518	29 285

Обязательства по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	2024 год			2023 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы, нетто
На начало отчетного периода	29 338	(53)	29 285	26 345	(41)	26 304
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода (примечание 20)	28 011	(4)	28 007	10 596	(2)	10 594
Обязательства, выплаченные по смерти, дожитию, расторжениям, пособиям и убыткам	(31 245)	-	(31 245)	(9 802)	32	(9 770)
Изменения в пособиях и убытках	288	44	332	(799)	(42)	(841)
Комиссионные расходы	(452)	-	(452)	(153)	-	(153)
Гарантированный процентный доход	1 987	-	1 987	1 608	-	1 608
Корректировки, связанные с колебанием курсов валют	604	-	604	1 543	-	1 543
На конец отчетного периода	28 531	(13)	28 518	29 338	(53)	29 285

Анализ страховых резервов по основным видам страхования представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Страховые резервы, нетто	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Страховые резервы, нетто
Автострахование (КАСКО и ОСАГО)	99 244	(9 558)	89 686	90 753	(8 841)	81 912
Транспортное страхование (кроме КАСКО и ОСАГО)	30 196	(6 269)	23 927	22 885	(2 700)	20 185
Страхование от огня и других опасностей и страхование строительных рисков	45 966	(17 456)	28 510	54 510	(26 526)	27 984
Личное страхование	10 347	(147)	10 200	9 718	(225)	9 493
Страхование жизни	28 531	(13)	28 518	29 338	(53)	29 285
Итого	214 284	(33 443)	180 841	207 204	(38 345)	168 859

13. Страховые резервы (продолжение)

Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, может быть проанализирован следующим образом:

	2024 год			2023 год		
	Доля перестраховщиков в		Резервы, нетто	Доля перестраховщиков в		Резервы, нетто
	Резервы	резервах		Резервы	резервах	
На начало отчетного периода	90 976	(8 809)	82 167	85 350	(10 239)	75 111
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода (примечание 20)	211 551	(29 717)	181 834	192 267	(24 009)	168 258
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода (примечание 20)	(203 640)	29 028	(174 612)	(186 662)	25 450	(161 212)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(260)	59	(201)
Влияние курсовых разниц	128	(31)	97	281	(70)	211
На конец отчетного периода	99 015	(9 529)	89 486	90 976	(8 809)	82 167

Резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков может быть проанализирован следующим образом:

	2024 год			2023 год		
	Доля перестраховщиков в		Резервы, нетто	Доля перестраховщиков в		Резервы, нетто
	Резервы	резервах		Резервы	резервах	
На начало отчетного периода	87 136	(29 407)	57 729	66 375	(22 498)	43 877
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	109 239	(17 314)	91 925	106 486	(24 604)	81 882
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(3 170)	887	(2 283)	(3 296)	4 681	1 385
Страховые выплаты в течение отчетного периода (примечание 21)	(107 444)	22 232	(85 212)	(85 237)	13 471	(71 766)
Эффект от влияния курсовых разниц	1 245	(164)	1 081	2 707	(457)	2 250
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(30)	25	(5)
Влияние курсовых разниц	80	(29)	51	131	(25)	106
На конец отчетного периода	87 086	(23 795)	63 291	87 136	(29 407)	57 729

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, нетто, представлено далее:

	2024 год	2023 год
На начало отчетного периода	2 587	2 007
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	5 228	3 109
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	486	498
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода (примечание 21)	(4 765)	(3 027)
На конец отчетного периода	3 536	2 587

13. Страховые резервы (продолжение)

Изменение актуарной оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам представлено далее:

	2024 год			2023 год		
	Доля перестраховщиков в резервах		Резервы, нетто	Доля перестраховщиков в резервах		Резервы, нетто
На начало отчетного периода	Резервы		Резервы, нетто	Резервы		Резервы, нетто
	2 340	(11)	2 329	2 435	(19)	2 416
Актуарная оценка доходов по суброгации и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	3 918	98	4 016	3 237	(8)	3 229
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода (примечание 21)	(8 569)	1 932	(6 637)	(4 955)	26	(4 929)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгации и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	5 648	(2 026)	3 622	1 623	(10)	1 613
На конец отчетного периода	3 337	(7)	3 330	2 340	(11)	2 329

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества доли перестраховщиков в резервах убытков, а также в обязательствах по договорам страхования жизни на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	Итого	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	Итого
Доля перестраховщиков в резервах (кроме резерва незаработанной премии)	2 072	21 575	267	23 914	1 989	27 311	236	29 536

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

- (1) *Подход к оценке и ее периодичность.* Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. резерв заявленных убытков, резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода.

По мере накопления статистики в отношении убытков, резервы на все предшествующие даты корректируются по состоянию на конец каждого из отчетных периодов. При этом учитываются фактические накопленные данные об оплаченных убытках, а также информация о новых заявленных убытках. Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются.

Оценка резервов убытков включает в себя, главным образом, прогноз будущих выплат с использованием методов актуарного прогнозирования, в частности, модифицированного метода цепной лестницы. Резервы убытков анализируются отдельно по каждой линии бизнеса. Помимо этого, в отношении наиболее крупных убытков осуществляется отдельная экспертная оценка ущерба оценщиками. Как правило, допущения при прогнозировании размера убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятной ожидаемой будущей выплаты по ним.

- (2) *Допущения.* Основой для используемых в расчетах допущений является опыт Группы в отношении урегулирования убытков прошлых периодов. Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Крупные убытки оцениваются квалифицированными специалистами на основе собственного опыта и имеющейся информации об обстоятельствах убытка. Резервы по тем видам бизнеса, которые подписаны в иностранной валюте, оцениваются в соответствующей валюте с последующей переоценкой по курсу на отчетную дату. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется экспертное суждение.

13. Страховые резервы (продолжение)

- (3) *Чувствительность величины резерва к отклонениям в допущениях.* Размер резерва убытков по договорам страхования иным, чем страхование жизни, зависит от ключевых допущений, указанных выше. Влияние некоторых внешних факторов, таких как изменения в законодательстве или изменения макроэкономической ситуации на размер резервов не подлежит количественной оценке.

Из-за задержек времени между наступлением, заявлением и окончательным урегулированием убытков величина резерва по неурегулированным убыткам является оценочной. Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являются следующие допущения:

- (i) используемые в методе цепной лестницы коэффициенты развития убытков, которые отражают ожидаемую задержку в урегулировании или ожидаемую задержку в заявлении произошедших убытков;
- (ii) колебания курсов иностранных валют на размер убытков с ответственностью в иностранной валюте.

Таким образом, величина резерва может переоцениваться в зависимости от последующих событий. Разницы, возникающие при переоценке величины резерва, признаются в последующем за датой оценки резерва периоде.

Ниже приводятся результаты анализа чувствительности резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, выполненного в отношении следующих двух допущений: колебания коэффициентов развития убытков в пределах заданного уровня квантилей гамма-распределения (анализ выполнен в отношении розничных видов страхования), а также колебания курсов иностранных валют (в отношении корпоративных видов страхования). Проценты указаны относительно нетто-резерва убытков Группы (включая резерв на расходы по урегулированию убытков).

Чувствительность к колебаниям коэффициентов развития убытков

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Колебания коэффициентов развития, соответствующие 25%-квантилю	(4 712)	(3 770)	(4 159)	(3 327)
Колебания коэффициентов развития, соответствующие 75%-квантилю	4 261	3 409	3 771	3 017

Чувствительность к колебаниям курсов валют

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Увеличение курса иностранной валюты на 20%	2 769	2 215	2 440	1 952
Уменьшение курса иностранной валюты на 20%	(2 769)	(2 215)	(2 440)	(1 952)

- (4) *Треугольник развития убытков.* В таблицах резерва убытков приведены резервы по убыткам, включая как заявленные, так и произошедшие, но не заявленные убытки, а также страховые выплаты нарастающим итогом вместе с переоценкой этих резервов на конец каждого последующего периода. В строке «Избыток/недостаток» отражается разница между суммой первоначально сформированного резерва и его последующей переоценкой (включая сумму нарастающим итогом уже оплаченных убытков).

Анализ развития убытков Группы показан за последние 5 лет.

В таблицах ниже оценка убытков представлена в млн руб. по курсу валют на соответствующую дату.

13. Страховые резервы (продолжение)

Анализ развития убытков Группы (брутто) можно представить в следующем виде:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по неоплаченным убыткам, всего	31 756	34 898	46 983	66 375	87 136
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:					
2020 года	18 662				
2021 года	25 211	23 291			
2022 года	27 228	28 037	22 162		
2023 года	28 282	30 398	28 797	29 313	
2024 года	28 745	31 380	31 749	43 749	45 993
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря					
2020 года	31 808				
2021 года	40 985	44 786			
2022 года	36 190	40 203	43 113		
2023 года	32 566	37 151	40 330	65 764	
2024 года	32 629	37 044	41 796	61 353	85 212
Влияние выбытия компаний из Группы	-	1	2	23	-
Влияние курсовых разниц	(2 465)	(1 187)	(1 799)	(3 145)	(1 262)
Избыток /(недостаток) нарастающим итогом	1 592	(960)	6 984	8 144	3 186
Относительно первоначальных оценок	5,0%	-2,8%	14,9%	12,3%	3,7%

Анализ развития убытков Группы (нетто перестрахование) можно представить в следующем виде:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по неоплаченным убыткам, всего	26 073	27 406	33 651	43 877	57 729
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:					
2020 года	16 045	-			
2021 года	19 873	16 568	-		
2022 года	21 316	20 511	20 583	-	
2023 года	22 178	22 459	25 840	25 909	-
2024 года	23 691	24 432	29 324	32 757	33 229
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря					
2020 года	25 534	0			
2021 года	25 599	27 488	0		
2022 года	25 869	27 980	35 031	0	
2023 года	26 262	28 870	36 356	47 510	0
2024 года	27 439	29 838	38 756	47 058	56 528
Влияние выбытия компаний из Группы	-	-	1	1	-
Влияние курсовых разниц	(1 967)	(1 039)	(1 649)	(2 783)	(1 046)
Избыток /(недостаток) нарастающим итогом	601	(1 393)	(3 457)	(399)	2 247
Относительно первоначальных оценок	2,3%	-5,1%	-10,3%	-0,9%	3,9%

Резервы по договорам страхования жизни

Группа выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

- (i) Договоры инвестиционного страхования жизни;
- (ii) Договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и страховые договоры смешанного страхования жизни;
- (iii) Договоры срочного страхования жизни, включая договоры кредитного страхования — это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок.

13. Страховые резервы (продолжение)

Портфель накопительного страхования жизни представлен краткосрочными и долгосрочными договорами со сроком страхования до 35 лет, основными рисками по которым являются дожитие до даты окончания периода страхования и смерть застрахованного лица. Договоры инвестиционного страхования жизни заключаются на срок от 3 до 5,5 лет и содержат гарантированную в инвестиционной декларации возможность получения дополнительных выгод от участия в доходе страховщика в рамках выбранной страхователем инвестиционной стратегии. Объем страховых резервов по этим продуктам составляет 85,6% от общей величины страховых резервов, сформированных на отчетную дату.

Договоры, отличные от накопительного страхования жизни, составляют продукты корпоративного и индивидуального пенсионного страхования. Основным риском по продуктам является риск дожития и увеличения продолжительности жизни страхователей. Договоры по продуктам корпоративного и индивидуального пенсионного страхования заключаются на срок от 5 до 80 лет.

Договоры срочного страхования жизни в основном представлены программами кредитного страхования жизни на срок действия потребительского кредита (возраст застрахованного не может быть меньше 18 или больше 65 лет на дату начала действия договора страхования). Для данного вида договоров основным риском является увеличение уровня смертности.

Метод расчета резервов по страхованию жизни.

Резерв по страхованию жизни рассчитывается актуарным методом. Группа использует проспективный метод оценки общей суммы обязательств по выплатам. Данный метод подразумевает, что страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цильмеризованной (модифицированной) нетто-премии. Расчет страховых резервов основывается на предположениях об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни при помощи теста по оценке адекватности обязательств. При проведении теста учитываются приведенные на отчетную дату расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами страхования, и сопутствующих потоков денежных средств. Величина страховых резервов может быть увеличена, если наблюдается их недостаточность для покрытия будущих доходов и расходов. Проверка адекватности сформированных резервов не выявила необходимости формирования дополнительных страховых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Анализ чувствительности резервов по страхованию жизни.

Оценка резервов по страхованию жизни наиболее чувствительна к следующим допущениям:

Ставки дисконтирования. Ставки дисконтирования определяются на основе текущего отраслевого риска, с учетом собственного риска Группы. Для расчета страховых тарифов Группа применяет ставку дисконтирования в диапазоне от 1% до 26% годовых и от 1% до 23% для расчета страховых резервов в зависимости от типа договора страхования, валюты договора и даты выпуска.

Таблицы смертности и наступления иных событий, покрываемых договорами страхования жизни. Используемые таблицы наступления вероятностей страховых событий основаны на данных Госкомстата РФ по прошлым годам, на данных статистических ведомств западных стран с поправкой на специфику РФ, а также на данных, предоставленных крупными западными перестраховочными компаниями, с которыми Группа сотрудничала или которые предоставляли Группе котировочные таблицы для целей потенциального сотрудничества. Таблицы вероятностей учитывают специфику риска в зависимости от типа договора страхования жизни.

13. Страховые резервы (продолжение)

Расходы. Операционные расходы включают расходы на обслуживание действующих полисов и соответствующие накладные расходы. По договорам инвестиционного страхования жизни Компания оценивает данные расходы в диапазоне от 0,53% до 1,2% в год от размера страховой суммы. В части классических видов накопительного страхования жизни применяется уровень расходов в размере 0,25% в год от размера страховой суммы. По договорам страхования жизни с дополнительными рисками критических заболеваний уровень расходов установлен на уровне 5 878 рублей в год на обслуживание одного договора. По договорам кредитного страхования жизни годовые расходы определяются в % от брутто-премии следующим образом: $e = 0,11\% + \varphi / GWP$ где φ представляет собой фиксированный уровень расходов в год и в зависимости от коммерческих условий может меняться от 0 до 200 рублей. По договорам индивидуального, корпоративного пенсионного страхования и договорам страхования аннуитетов расходы оцениваются на уровне 3% от суммы периодической выплаты за каждый год. Повышение уровня расходов приведет к росту страховых резервов.

Ниже приводятся результаты анализа чувствительности резерва по страхованию жизни.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Изменение в предположениях	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение в предположениях	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Норма доходности	-1%	(729)	(583)	-1%	(556)	(445)
Норма доходности	+1%	641	513	+1%	543	434
Таблица смертности	-10%	(122)	(98)	-10%	(102)	(82)
Таблица смертности	+10%	109	87	+10%	94	75

14. Обязательства по договорам пенсионного страхования

Группа заключает следующие виды пенсионных договоров:

- (i) Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее – Договоры ОПС) для физических лиц.
- (ii) Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) для физических и юридических лиц с выплатой негосударственных пенсий в течение установленного срока, пожизненно, в том числе с гарантированным периодом, и до исчерпания средств. Договоры НПО в свою очередь в зависимости от наличия страхового риска подразделяются на договоры НПО, классифицированные как инвестиционные (далее – Договоры НПО инвестиционные) и на договоры НПО, классифицированные как страховые (далее – Договоры НПО страховые).
- (iii) Договоры по программе долгосрочных сбережений (далее – Договоры ПДС).

Обязательства по договорам пенсионного страхования состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по договорам ОПС	26 022	24 556
Обязательства по Договорам НПО инвестиционные и Договорам ПДС	2 411	2 175
Обязательства по Договорам НПО страховые	585	583
Итого	29 018	27 314

14. Обязательства по договорам пенсионного страхования (продолжение)

Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования за представлено ниже:

	2024 год				2023 год	
	Обязательства по Договорам НПО				Обязательства по Договорам НПО инвестиционные	Обязательства по Договорам НПО страховые
По состоянию на 1 января	Обязательства по Договорам ОПС	инвестиционные и Договорам ПДС	Обязательства по Договорам НПО страховые	Обязательства по Договорам ОПС	2 185	601
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	311	380	14	584	292	13
Уменьшение обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат	(798)	(278)	(72)	(599)	(396)	(72)
Изменение обязательств вследствие начисления дохода по Договорам ОПС, НПО, ПДС	2 011	165	45	1 489	120	33
Прочие изменения	(58)	(31)	15	(42)	(26)	8
По состоянию на 31 декабря	26 022	2 411	585	24 556	2 175	583

По состоянию на 31 декабря 2023 года 89,7% (на 31 декабря 2023 года: 89,9%) сформированных пенсионных обязательств составляют пенсионные накопления по Договорам ОПС. Основным риском по этой части портфеля является риск превышения продолжительности жизни над ожидаемой. Договоры ОПС заключаются на условиях, устанавливаемых законодательством Российской Федерации, включая установление тарифов конвертации сформированных сумм пенсионных накоплений в накопительную пенсию – ожидаемого периода выплаты.

Портфель Договоров НПО составляют корпоративные и индивидуальные программы, включая варианты с паритетным участием работодателей и сотрудников.

Наиболее распространенным вариантом выплат по корпоративным программам является пожизненная пенсия, в том числе осуществляемая с солидарного счета. В зависимости от условий договора с вкладчиком ответственность за обеспечение выплат может быть возложена на Группу – фондированные выплаты, или на вкладчика – не фондированные выплаты. По фондированным пожизненным выплатам Группа несет страховой риск, связанный с превышением фактическим периодом выплат ожидаемого периода.

Для выплат по индивидуальным договорам преобладают срочные выплаты и выплаты до исчерпания. Срочные выплаты могут порождать страховой риск для Группы только в случае выбора варианта срочных выплат, не предполагающих наследование на этапе выплаты. В остальных случаях для индивидуальных договоров и корпоративных договоров, с установленной ответственностью вкладчика за обеспечение выплат, обязательства Группы не превышают остатка и величины минимально гарантированной доходности, установленной на момент расчета обязательств.

Портфель Договоров ПДС составляют договоры, заключенные с вкладчиками – физическими лицами. Правила формирования долгосрочных сбережений предусматривают следующие виды выплат: единовременно (при выполнении определенных условий), периодические срочные или пожизненные выплаты. Пожизненные выплаты назначаются по желанию участника. По пожизненным периодическим выплатам Группа несет страховой риск, связанный с превышением фактическим периодом выплат ожидаемого периода. В остальных случаях по Договорам ПДС обязательства Группы не превышают остатка на счетах участников.

Пенсионные договоры содержат негарантированную возможность получения дополнительных выгод от участия в доходе от размещения пенсионных средств в соответствии с требованиями законодательства о направлении не менее 85% дохода в состав пенсионных обязательств по договорам НПО, заключенным до 01.01.2024 и всего дохода за вычетом установленного законодательством вознаграждения Фонда по договорам НПО и ПДС, заключенным после 01.01.2024.

14. Обязательства по договорам пенсионного страхования (продолжение)

Метод расчета пенсионных обязательств. Пенсионные обязательства формируются из сумм поступающих взносов, иных поступлений (восполнений и перераспределений), начисленного инвестиционного дохода, произведенных выплат.

Группа осуществляет группировку пенсионных обязательств по пенсионным схемам НПО и видов договоров ПДС с учетом выбранной классификации. При назначении пенсий Группа применяет актуарные методы, установленные Пенсионными правилами и Правилами формирования долгосрочных сбережений с учетом условий пенсионных договоров и договоров ПДС, и предположений о смертности и инвестиционном доходе на этапе выплат.

На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств с целью получения наилучшей оценки обязательств по пенсионным договорам, включая неизбежные договоры. При проведении проверки учитываются приведенные на отчетную дату расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных пенсионным договором, и сопутствующих потоков денежных средств, включая расходы на обслуживание договора. В случае превышения расчетного значения (наилучшей оценки) над учитываемыми обязательствами Группа осуществляет корректировку обязательств до наилучшей оценки. Обязательства Группы по Договорам ОПС, Договорам НПО и Договорам ПДС по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года признаны достаточными, корректировка не проводилась.

Ключевые допущения, использованные Группой при проведении проверки адекватности обязательств. При проведении проверки адекватности обязательств по Договорам ОПС, НПО и ПДС минимальная сумма обязательств определяется как сумма ожидаемой современной стоимости выплат (за вычетом взносов) и будущих административных расходов, непосредственно связанных с обслуживанием договоров.

При расчете минимальной суммы обязательств Группа делает допущения, являющиеся наилучшими оценками на отчетную дату, в отношении показателей смертности, увеличения пенсий, ставки дисконтирования и других показателей. При выборе допущений Группа основывается на опыте, внутренних и внешних данных, включая финансовые показатели (индексы), и прочую доступную информацию. Актуарные допущения формируются на дату оценки. В дальнейшем допущения анализируются и актуализируются с целью обеспечения реалистичной оценки.

Ставка дисконтирования для определения страховых обязательств. Ставка, используемая для дисконтирования обязательств, определяется на основе рыночной доходности высококачественных государственных облигаций РФ по состоянию на конец отчетного периода. Валюта и условия государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств. Расчет производится на основе облигаций со сроком погашения, соответствующему среднему периоду выплат.

Ставка дисконтирования отражает временную стоимость денег, но не актуарный или инвестиционный риск. Более того, ставка дисконтирования не отражает присущий предприятию кредитный риск, который ложится на кредиторов этого предприятия, и риск того, что фактические результаты могут отличаться от актуарных допущений. Ставка дисконтирования является одним из актуарных допущений, оказывающих существенное влияние. Снижение ставки дисконтирования приведет к увеличению обязательств и снижению прибыли Группы.

Таблица смертности. Для целей проведения проверки адекватности обязательств Группа применяет таблицу смертности населения Российской Федерации от 2019 года. Выбор используемой таблицы определяется видом оцениваемых договоров, рекомендациями СРО «АПА», половозрастного состава и иных особенностей клиентской базы фонда. Рост продолжительности жизни участников и застрахованных лиц ведет к росту пенсионных выплат, и, как следствие, к увеличению расходов и снижению прибыли Группы.

Индексация назначенных пенсий. С учетом сложившейся практики Группы по индексации негосударственных пенсий, актуарной нормы доходности, используемые Группой при назначении пенсий и ожидаемой инвестиционной доходности Группы, индексация пожизненных пенсий при проверке адекватности обязательств не учитывалась.

Индексация назначенных срочных пенсий по инвестиционным договорам проводится Группой только при условии, что сумма на индивидуальном пенсионном счете (далее – ИПС) превышает размер обязательств перед участником. Увеличение индексации пенсий ведет к росту обязательств и снижению прибыли Группы.

Расходы. Допущения относительно будущих расходов учитывают текущий уровень расходов на обслуживание действующих договоров и темпа роста в дальнейшем. Темпы роста расходов на обслуживание приравнены к ожидаемым темпам инфляции в соответствии с долгосрочным прогнозом Министерства экономического развития РФ.

14. Обязательства по договорам пенсионного страхования (продолжение)*Анализ чувствительности*

Анализ чувствительности результатов проверки адекватности проводился к изменению ключевых допущений для следующих допущений: уровня смертности (+10%/-10%) и ставки инвестиционной доходности (+1п.п./-1п.п.). Влияние оценивалось при изменении отдельных допущений при неизменных прочих предположениях, чтобы проанализировать влияние каждого допущения.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности результатов проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств
Доходность	+1п.п.	(269)	-1,49%	+1п.п.	(277)	-1,51%
	-1п.п.	281	1,56%	-1п.п.	290	1,59%
Ожидаемый уровень смертности	+10%	(186)	-1,03%	+10%	(179)	-0,98%
	-10%	220	1,22%	-10%	211	1,15%

В таблице ниже представлен анализ чувствительности результатов проверки адекватности обязательств по Договорам НПО инвестиционным и Договорам ПДС:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств
Доходность	+1п.п.	(26)	-1,39%	+1п.п.	(32)	-1,77%
	-1п.п.	26	1,39%	-1п.п.	35	1,95%
Ожидаемый уровень смертности	+10%	1	0,03%	+10%	(3)	-0,14%
	-10%	-	-0,02%	-10%	3	0,17%

В таблице ниже представлен анализ чувствительности результатов проверки адекватности обязательств по Договорам НПО страховым:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств	Изменение в предположениях	Изменение обязательств	В % от обязательств
Доходность	+1п.п.	(17)	-3,91%	+1п.п.	(24)	-5,00%
	-1п.п.	18	4,20%	-1п.п.	26	5,00%
Ожидаемый уровень смертности	+10%	(12)	-2,72%	+10%	(15)	-3,00%
	-10%	12	2,92%	-10%	16	3,00%

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования состоит из следующих позиций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	137	118
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	29 955	24 544
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15 370	12 410
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	7 553	7 290
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	5 728	4 386
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1 138	122
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	144	325
Прочая задолженность по операциям страхования	22	11
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	30 092	24 662

Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности представлена в примечании 28.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	10 887	7 238
Обязательства по аренде	4 821	3 573
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерскими операциями	1 029	40
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	433	385
Кредиторская задолженность перед медицинскими учреждениями по обязательному медицинскому страхованию	104	161
Прочие обязательства	4 500	3 079
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	8 612	6 312
Резерв на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков	7 607	5 266
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	676	821
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	48	68
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	(27)	(2)
Прочие обязательства	308	159
Итого прочие обязательства	19 499	13 550

Резервы на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков включают резерв на выплату премий и годового бонуса в размере 6 328 млн руб. (на 31 декабря 2023 года: 4 286 млн руб.), резерв под оплату неиспользованных отпусков в размере 1 279 млн руб. (на 31 декабря 2022 года: 980 млн руб.). В обязательства по аренде не включаются расходы, связанные с переменными платежами по аренде. Переменные платежи по аренде признаются в составе общих и административных расходов (примечание 25).

17. Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в течение 2024 года:

	<i>1 января 2024 года</i>	<i>Денежные потоки</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Платежи в отношении обязательств по аренде	3 573	(1 480)	2 728	4 821
Итого обязательств, обусловленных финансовой деятельностью	3 573	(1 480)	2 728	4 821

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в течение 2023 года:

	<i>1 января 2023 года</i>	<i>Денежные потоки</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дивиденды к выплате	-	(51)	51	-
Выпущенные векселя	12	(12)	-	-
Платежи в отношении обязательств по аренде	4 273	(1 355)	655	3 573
Итого обязательств, обусловленных финансовой деятельностью	4 285	(1 418)	706	3 573

В столбец «Прочее» включена сумма начисленных, но невыплаченных процентов по обязательствам и прирост обязательств по аренде. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

18. Капитал

Ниже представлены изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций:

	<i>Количество выпущенных акций (штук)</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций (млн руб.)</i>	<i>Поправка на инфляцию</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2023 года	2 500 000 000	27 500	877	(16)	28 361
По состоянию на 31 декабря 2023 года	2 500 000 000	27 500	877	(16)	28 361
По состоянию на 31 декабря 2024 года	2 500 000 000	27 500	877	(16)	28 361

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная стоимость каждой акции составляет 11 рублей (на 31 декабря 2023 года: 11 рублей). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

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

19. Достаточность капитала

Управление капиталом имеет следующие цели: (i) соблюдение требований и нормативов, которые установлены законодательством и регулирующими органами; и (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности.

Операционная деятельность Группы должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства, в юрисдикциях которого находятся компании Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, а также в течение двенадцати месяцев, закончившихся на указанные даты, Группой в полной мере соблюдены все внешние нормативные требования по страховым компаниям Группы в отношении маржи платежеспособности, структуры, качества и стоимости активов (покрытие страховых резервов и собственных средств), по негосударственным пенсионным фондам в отношении размера собственных средств. Контроль за соблюдением законодательных требований и нормативов осуществляется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Для российских страховых компаний Группы с 1 января 2023 года действуют требования Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 апреля 2022 года № 68049 (далее – Положение Банка России № 781-П).

Величина собственных средств (капитала) Материнской компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 82 199 млн руб. (на 31 декабря 2023: 73 663 млн руб.). Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Материнской компании, рассчитанная в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России № 781-П с учетом абзаца шестого пункта 4.3 статьи 25 Закона № 4015-1, составила 1,43 (на 31 декабря 2023: 1,55).

Величина собственных средств (капитала) дочернего общества, осуществляющего страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 3 914 млн руб. (на 31 декабря 2023: 3 942 млн руб.). Величина нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств дочернего общества, осуществляющего страхование жизни, рассчитанная в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России № 781-П составила 1,25 (на 31 декабря 2023: 1,74).

Дочерние негосударственные пенсионные фонды обязаны выполнять требования Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов». Нормативный размер собственных средств по состоянию на 31 декабря 2022 года рассчитан с применением мер поддержки, предложенных Банком России.

19. Достаточность капитала (продолжение)

В таблице ниже представлено сравнение нормативного размера собственных средств в отношении негосударственных пенсионных фондов с фактическим по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	АО «НПФ «Социум»
Нормативный минимальный размер собственных средств	200
Размер собственных средств на 31 декабря 2024 года	886
Размер собственных средств на 31 декабря 2023 года	855

20. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование

Заработанные страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования состоят из следующих позиций:

	2024 год	2023 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования, по страхованию иному, чем страхование жизни	205 138	185 609
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование, по страхованию иному, чем страхование жизни	9 416	10 193
Изменение резерва незаработанной премии, по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(7 911)	(5 605)
Возврат премий	(3 003)	(3 535)
Итого заработанные премии по операциям страхования, иного, чем страхование жизни	203 640	186 662
Страховые премии по операциям страхования, сострахования жизни	28 011	10 596
Изменение математического резерва по договорам страхования жизни	847	(3 455)
Итого заработанные премии по операциям страхования и сострахования жизни	28 858	7 141
Итого заработанные страховые премии по операциям страхования и сострахования	232 498	193 803

Страховые премии, переданные в перестрахование, состоят из следующих позиций:

	2024 год	2023 год
Премии, переданные в перестрахование	30 249	24 680
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(689)	1 441
Возврат премий, переданных в перестрахование	(532)	(671)
Итого страховые премии, переданные в перестрахование, по договорам страхования, иного, чем страхование жизни	29 028	25 450
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	4	2
Итого страховые премии, переданные в перестрахование, по договорам страхования жизни	4	2
Итого страховые премии, переданные в перестрахование	29 032	25 452

21. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоят из следующих позиций:

	2024 год	2023 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	98 603	78 685
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	8 744	6 485
Восстановление дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	97	67
Итого выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования, иного, чем страхование жизни	107 444	85 237
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	30 681	9 381
Выкупные суммы	564	421
Итого выплаты по договорам страхования жизни	31 245	9 802
Итого выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	138 689	95 039

21. Состоявшиеся убытки по договорам страхования, нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение резервов убытков представлено ниже:

	2024 год	2023 год
Изменение резерва убытков	(91)	20 193
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	974	597
Итого изменение резервов убытков	883	20 790

Расходы по урегулированию убытков состоят из следующих позиций:

	2024 год	2023 год
Прямые расходы, в том числе:	3 445	2 045
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2 651	1 400
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	776	545
прочие расходы	18	100
Косвенные расходы, в том числе:	1 463	1 089
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	1 417	1 085
прочие расходы	46	4
Итого расходов по урегулированию убытков, брутто-перестрахование	4 908	3 134
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	(143)	(107)
Итого расходов по урегулированию убытков нетто-перестрахование	4 765	3 027

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков представлено ниже:

	2024 год	2023 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	5 681	(6 922)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(25)	(17)
Итого изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	5 656	(6 939)

Доходы от регрессов, суброгаций, доходы за вычетом расходов, связанные с получением годных остатков, нетто-перестрахование представлены ниже:

	2024 год	2023 год
Доходы от регрессов и суброгаций	8 569	4 955
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(1 932)	(26)
Доходы, связанные с получением годных остатков	1 492	1 355
Итого доходы от регрессов, суброгаций, доходы, связанные с получением годных остатков, нетто-перестрахование	8 129	6 284

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, нетто-перестрахование представлено ниже:

	2024 год	2023 год
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	997	(95)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	8
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	80	171
Итого изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, нетто-перестрахование	1 081	84

22. Расходы по ведению операций по страхованию, нетто-перестрахование

	2024 год	2023 год
Расходы по ведению операций по договорам страхования жизни	715	400
Расходы по заключению договоров страхования иного, чем страхование жизни		
Вознаграждение страховым агентам, брокерам	37 348	31 477
Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	10 922	7 655
Перестраховочные комиссии перестрахователям	1 531	1 631
Перестраховочные комиссии по передаче договоров в перестрахование	(2 412)	(2 107)
Отчисления от страховых премий	1 704	1 586
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	3 124	1 887
Итого	52 217	42 129
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(3 006)	(1 653)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	249	(143)
Итого	(2 757)	(1 796)
Итого расходы по ведению страховых операций, нетто-перестрахование	50 175	40 733

Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды включают в себя отчисления в Социальный фонд России в сумме 2 372 млн руб. (2023 год: 1 759 млн руб.).

23. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы состоят из следующих позиций:

	2024 год	2023 год
Процентные доходы по кредитам клиентам, в том числе:	18 876	9 363
кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде	18 864	9 258
дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	12	105
Процентные доходы по финансовым активам, в том числе:	32 639	17 510
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 712	8 285
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	22 703	9 181
- по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 390	4 473
- по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 070	363
- по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6 243	4 345
по финансовой аренде	224	44
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	51 515	26 873

Процентные расходы состоят из следующих позиций:

	2024 год	2023 год
Средства, привлеченные от юридических и физических лиц	(11 827)	(5 125)
Задолженность по сделкам РЕПО	(1 406)	(535)
По обязательствам по аренде	(462)	(323)
По займам и прочим привлеченным средствам	(178)	(27)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(13)	-
Итого процентные расходы	(13 886)	(6 010)

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами

Информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами за 2024 год и за 2023 год представлена ниже:

	2024 год	2023 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:		
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	1 303	9 650
- производные финансовые инструменты	2 322	8 549
- займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	(1 019)	1 105
	-	(4)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31	(1 394)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов	241	1 024
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	1 575	9 280

25. Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, общие и административные расходы, амортизация

Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам, амортизация, общие и административные расходы состоят из следующих позиций:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и бонусы	18 636	14 883
Расходы по социальному страхованию	4 647	3 651
Прочие расходы по расчетам с сотрудниками	526	502
Расходы, отраженные в отношении пенсионного плана с установленными выплатами	-	2
Заработная плата и прочее вознаграждение сотрудникам	23 809	19 038
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (примечание 11)	1 499	1 312
Амортизационные отчисления по основным средствам (примечание 11)	1 183	1 178
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	873	693
Амортизация	3 555	3 183
Расходы на информационные технологии	4 239	4 010
Реклама и маркетинг	2 579	1 705
Юридические и консультационные услуги	1 117	1 101
Расходы по эксплуатации основных средств и другого имущества	1 087	1 046
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	873	662
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	831	818
Услуги банков	797	854
Расходы по аренде	365	299
Командировочные и сопутствующие расходы	283	174
Взносы в РСА	257	445
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств	134	126
Представительские расходы	35	22
Расходы по страхованию	25	27
Штрафные санкции	7	32
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	5	53
Прочее	783	474
Общие и административные расходы	13 417	12 169

Расходы по социальному страхованию за 2024 год включают отчисления в Социальный фонд России в сумме 3 414 млн руб. (2023 год: 2 628 млн руб.).

26. Прочие доходы

Прочие доходы состоят из следующих позиций:

	2024	2023
Доходы за вычетом расходов по медицинским услугам	3 457	2 732
Доходы за вычетом расходов по обязательному медицинскому страхованию	1 546	1 352
Дивиденды и доходы от участия	330	943
Комиссионные доходы от доверительного управления активами	287	391
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	85	57
Прочие доходы	470	243
Итого прочие доходы	6 175	5 718

27. Базовая прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, подлежащей распределению между акционерами материнской компании, на средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций по состоянию на конец отчетного периода. Базовая и разведенная прибыль на акцию одинаковая ввиду отсутствия разводняющего эффекта на акционерный доход.

	2024 год	2023 год
Чистая прибыль / (Чистый убыток), приходящаяся на акционеров материнской компании	33 293	30 309
Средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций (млн штук)	2 499	2 499
(Базовый и разведенный убыток) / базовая и разведенная прибыль на акцию (руб.)	13,32	12,13

28. Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Общие принципы в отношении оценки справедливой стоимости и описание используемых Группой уровней иерархии справедливой стоимости представлено в примечании 3.

Следующая таблица отражает уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
	104 170	2 524	274	106 968
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	10 718	10 718

Следующая таблица отражает уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
	128 021	3 178	744	131 943
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	9 424	9 424

В следующих таблицах приведен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, не оцениваемые по справедливой стоимости	72 194	106 157	148 367	326 718	330 650
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, не оцениваемые по справедливой стоимости	-	21 124	101 535	122 659	124 604

В следующих таблицах приведен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, не оцениваемые по справедливой стоимости	53 930	97 311	133 477	284 717	284 600
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, не оцениваемые по справедливой стоимости	-	52 790	83 313	136 103	138 277

29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	30 885	-	30 885	(30 658)	227
Всего финансовых активов	30 885	-	30 885	(30 658)	227
Сделки «РЕПО»	(4 347)	-	(4 347)	4 582	235
Всего финансовых обязательств	(4 347)	-	(4 347)	4 582	235

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
				Финансовые инструменты	
Сделки «обратного РЕПО»	36 575	-	36 575	(36 724)	(149)
Всего финансовых активов	36 575	-	36 575	(36 724)	(149)
Сделки «РЕПО»	(2 540)	-	(2 540)	2 392	(148)
Всего финансовых обязательств	(2 540)	-	(2 540)	2 392	(148)

Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении, представленные по строке «Сделки «РЕПО»», представляют собой финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания (примечание 5.4 и 5.7).

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО, составила 15 715 млн руб., балансовая стоимость связанных обязательств составила 15 715 млн руб. (на 31 декабря 2023 номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО, составила 18 065 млн руб., балансовая стоимость связанных обязательств составила 18 065 млн руб.). Информация о сделках с КСУ представлена в примечании 13.1.

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Задолженность по сделкам «РЕПО»».

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе: активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость и справедливая стоимость.

30. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; (б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода; (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. В отдельную категорию выделены активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые обязательства Группы, за исключением страховых резервов, обязательств по договорам пенсионного страхования, производных финансовых инструментов и обязательств по аренде, отражаются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2024 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Общая стоимость, отраженная в учете
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	55 907	-	-	-	55 907
Обязательные резервы в Банке России	550	-	-	-	550
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	160 310	-	-	-	160 310
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 116	-	-	-	75 116
- займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность:	3 145	-	-	-	3 145
прочая дебиторская задолженность	1 507	-	-	-	1 507
расчеты по брокерским и конверсионным операциям	1 499	-	-	-	1 499
займы выданные	139	-	-	-	139
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	82 049	-	-	-	82 049
корпоративные облигации	55 754	-	-	-	55 754
российские государственные облигации	22 805	-	-	-	22 805
государственные облигации стран СНГ	1 943	-	-	-	1 943
муниципальные облигации	1 547	-	-	-	1 547
Кредиты клиентам	114 433	-	-	-	114 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	29 316	-	29 316
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно), в том числе:	-	-	29 279	-	29 279
корпоративные облигации	-	-	21 096	-	21 096
российские государственные облигации	-	-	5 611	-	5 611
корпоративные акции	-	-	2 408	-	2 408
муниципальные облигации	-	-	164	-	164
- производные финансовые инструменты	-	-	37	-	37
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	77 652	-	-	77 652
корпоративные облигации	-	51 268	-	-	51 268
российские государственные облигации	-	22 551	-	-	22 551
государственные облигации стран СНГ	-	3 487	-	-	3 487
корпоративные акции	-	174	-	-	174
муниципальные облигации	-	172	-	-	172
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за вычетом резерва, в том числе:	-	-	-	42 480	42 480
- дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	77	77
- дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	42 403	42 403
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	27 017	27 017
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	6 801	6 801
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	4 256	4 256
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	3 260	3 260
дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	-	805	805
прочая дебиторская задолженность	-	-	-	264	264
Прочие финансовые активы	1 332	-	-	-	1 332
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	23 914	23 914
Итого финансовые активы	332 532	77 652	29 316	66 394	505 894

30. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 года:

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Общая стоимость, отраженная в учете
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	69 910	-	-	-	69 910
Обязательные резервы в Банке России	283	-	-	-	283
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	123 433	-	-	-	123 433
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 418	-	-	-	56 418
- займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность:	3 983	-	-	-	3 983
прочая дебиторская задолженность	2 278	-	-	-	2 278
займы выданные	1 437	-	-	-	1 437
расчеты по брокерским и конверсионным операциям	268	-	-	-	268
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	63 032	-	-	-	63 032
корпоративные облигации	38 702	-	-	-	38 702
российские государственные облигации	22 230	-	-	-	22 230
муниципальные облигации	1 365	-	-	-	1 365
государственные облигации стран СНГ	735	-	-	-	735
Кредиты клиентам	91 257	-	-	-	91 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	36 345	-	36 345
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно), в том числе:	-	-	36 272	-	36 272
корпоративные облигации	-	-	20 894	-	20 894
российские государственные облигации	-	-	9 186	-	9 186
корпоративные акции	-	-	5 456	-	5 456
муниципальные облигации	-	-	736	-	736
- производные финансовые инструменты	-	-	73	-	73
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	-	95 598	-	-	95 598
корпоративные облигации	-	63 510	-	-	63 510
российские государственные облигации	-	28 015	-	-	28 015
государственные облигации стран СНГ	-	3 536	-	-	3 536
муниципальные облигации	-	312	-	-	312
корпоративные акции	-	225	-	-	225
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за вычетом резерва, в том числе:	-	-	-	37 983	37 983
- дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	89	89
- дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	37 894	37 894
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	25 319	25 319
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-	-	6 492	6 492
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	3 432	3 432
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	1 667	1 667
дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	-	831	831
прочая дебиторская задолженность	-	-	-	153	153
Прочие финансовые активы	1 087	-	-	-	1 087
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	29 535	29 535
Итого финансовые активы	285 970	95 598	36 345	67 518	485 431