АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГЕОПОЛИС» ЗА 2024 ГОД

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Страхового Акционерного Общества «Геополис»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Страхового Акционерного Общества «Геополис»**, состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2024 год и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2024 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Страхового Акционерного Общества «Геополис»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности за 2024 год и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита	Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса
Формирование резервов по страхованию жизни (см. Примечание 13 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)	
Мы рассматриваем оценку резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (далее – резервы по страхованию жизни), в качестве ключевого вопроса аудита в связи с тем, что: - Данная статья является существенной – величина резервов по страхованию жизни, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2024, составляет сумму 2 125 млн. руб. или 86% от общей величины обязательств Общества. - Оценка резервов по страхованию жизни производится на основании профессионального суждения руководства Общества. Величина резервов по страхованию жизни, отраженная в	Наши аудиторские процедуры, произведенные в отношении резервов по страхованию жизни, включали: - оценку корректности произведенных расчетов резервов по страхованию жизни; - тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов по страхованию жизни; - проверку достаточности сформированных резервов по страхованию жизни; - проверку обоснованности суждений и предпосылок, которые используются руководством при оценке резервов по страхованию жизни;

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в значительной степени зависит от использованных руководством допущений и предположений.

- пересчет сформированных резервов по страхованию жизни;
- проверку полноты и корректности раскрытия Обществом информации в отношении резервов по страхованию жизни;
- проверку соответствия величины резервов по страхованию жизни, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, оценкам Ответственного актуария, произведенным в процессе проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2024 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицом, отвечающим за корпоративное управление Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Федеральный Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Федерального Закона.

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2024 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

- эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими процедурами, выбранными на основе нашего профессионального суждения, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2024 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с порядком формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2024 года назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2024 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты внутреннего аудитора о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2024 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение 2024 года Совет директоров Общества и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

Юлия Викторовна Чернова
Генеральный директор аудиторской организации
Руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606077417)

20 февраля 2025 года

Аудируемое лицо

Страховое Акционерное Общество «Геополис»

ОГРН 1027739802683
119017, РФ, г. Москва, Малый Толмачевский переулок, д.10

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

ОГРН 1027700190253

105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII, комната 8.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

ОРНЗ 11606054850

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2024 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"
САО "ГЕОПОЛИС"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	696716	1208450
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2071994	958026
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	2043081	2164253
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	2794581	2925757
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	2778	21091
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	372	372
17	Нематериальные активы	21	93	175
18	Основные средства	22	20846	32039
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	-	-
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	1815	75618
21	Отложенные налоговые активы	58		
22	Прочие активы	24	6227	7691
23	**Итого активов**		**7638503**	**7393472**
	Раздел II. Обязательства			
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	2148	2294

30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	2124947	2424312
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	4586	5738
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	2170	1761
37	Отложенные налоговые обязательства	58	278369	342581
39	Прочие обязательства	35	47113	45410
40	**Итого обязательств**		**2459333**	**2822096**
	Раздел III. Капитал			
41	Уставный капитал	36	751627	751627
	в том числе/из них:			
41.1	*Оплаченный уставный капитал в соответствии с учредительными документами*	-	*450000*	*450000*
41.2	*Пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" по состоянию на 31.12.2002г*	-	*301627*	*301627*
44	Резервный капитал	36	22500	22500
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(251785)	(152211)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4656828	3949460
51	**Итого капитала**		**5179170**	**4571376**
52	**Итого капитала и обязательств**		**7638503**	**7393472**

Генеральный директор _____ Гаркавенко Николай Ильич
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

10.02.2025 г.

Страховое Акционерное Общество ГЕОПОЛИС г. Москва № 01346

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"
САО "ГЕОПОЛИС"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		693203	729603
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	693203	729603
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(396824)	(358752)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(374874)	(339073)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(21949)	(19679)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	299364	(12176)
3.1	изменение резервов и обязательств	41	299364	(12176)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(7392)	(8766)
4.1	аквизиционные расходы	42	(7392)	(8766)
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
7	**Результат от операций по страхованию жизни**		**588351**	**349909**
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	10532	8295
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	9403	10542
8.3	изменение резерва незаработанной премии		1129	(2247)

1	2	3	4	5
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(7764)	(9660)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(6911)	(7754)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(877)	(1517)
9.4	изменение резервов убытков	45	24	(389)
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(1355)	(2317)
10.1	аквизиционные расходы	46	(1355)	(2054)
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	-	(263)
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	-
14	**Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни**		**1413**	**(3682)**
15	**Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности**		**589764**	**346227**
	Раздел II. Инвестиционная деятельность			
16	Процентные доходы	49	684056	424303
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	(120966)	707542
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	4096	1092
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(5391)	52161
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	187566	123198
22	**Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности**		**749361**	**1308296**
	Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
23	Общие и административные расходы	54	(94048)	(96149)
27	Прочие доходы	57	624	1046
28	Прочие расходы	57	(1762)	(3031)
29	**Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности**		**(95186)**	**(98134)**
30	**Прибыль (убыток) до налогообложения**		**1243939**	**1556389**
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(270377)	(274915)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(288713)	(235873)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	18336	(39042)
33	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**973562**	**1281474**

1	2	3	4	5
	Раздел IV. Прочий совокупный доход			
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(99574)	(93916)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	(99574)	(93916)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(145450)	(117395)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	45876	23479
53	**Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период**		**(99574)**	**(93916)**
54	**Итого совокупный доход (расход) за отчетный период**		**873988**	**1187558**

Генеральный директор — Гаркавенко Николай Ильич

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

10.02.2025 г.

Страховое Акционерное Общество ГЕОПОЛИС г.р. № 01746 Москва

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"
САО "ГЕОПОЛИС"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	7	8	13	14
1	**Остаток на 31 декабря 2022 г.**	-	**681627**	**19000**	**(58295)**	**2999006**	**3641338**
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-		
4	**Остаток на 31 декабря 2022 г., пересмотренный**	-	**681627**	**19000**	**(58295)**	**2999006**	**3641338**
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	1281474	1281474
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	(93916)	-	(93916)
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	(93916)	-	(93916)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	(257520)	(257520)
13	Прочее движение резервов	-	70000	3500	-	(73500)	-

14	**Остаток на 31 декабря 2023 г.**	**-**	**751627**	**22500**	**(152211)**	**3949460**	**4571376**
15	**Остаток на 31 декабря 2023 г.**	**-**	**751627**	**22500**	**(152211)**	**3949460**	**4571376**
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-
18	**Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный**	**-**	**751627**	**22500**	**(152211)**	**3949460**	**4571376**
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	973562	973562
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	(99574)	-	(99574)
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	(99574)	-	(99574)
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	(265040)	(265040)
27	Прочее движение резервов	-	-	-	-	**(1154)**	**(1154)**
28	**Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:**	**-**	**751627**	**22500**	**(251785)**	**4656828**	**5179170**

Генеральный директор — (должность руководителя)

(подпись)

Гаркавенко Николай Ильич — (инициалы, фамилия)

10.02.2025 г.

Страховое Акционерное Общество * ГЕОПОЛИС * г.р. № 01346 * Москва *

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"
САО "ГЕОПОЛИС"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		693203	729603
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		9257	11134
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(374824)	(339044)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(7878)	(9001)
11	Оплата аквизиционных расходов		(326)	(614)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(1224)	(1442)
21	Проценты полученные		604302	424460
22[1]	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		203982	117457
22[2]	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	9500
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(68429)	(68164)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(45448)	(49102)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(212804)	(289167)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		253650	(2099)

1	2	3	4	5
27	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**		**1053461**	**533521**
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
28	Поступления от продажи основных средств		5600	
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(467)	(20600)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		538480	787068
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(796050)	(678500)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(1040000)	(86183)
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1895)	(1807)
45	**Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности**		**(1294332)**	**(22)**
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
51	Выплаченные дивиденды		(253626)	(243277)
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		(11846)	(14387)
56	**Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности**		**(265472)**	**(257664)**
57	**Сальдо денежных потоков за отчетный период**		**(506344)**	**275835**
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(5391)	48364
59	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**		**1208450**	**884251**
60	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**		**696716**	**1208450**

Генеральный директор — Гаркавенко Николай Ильич

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

10.02.2025 г.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2024 год

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ 0448, без ограничения срока действия, 02 сентября 2015 года; СЛ 0448, без ограничения срока действия, 02 сентября 2015 года
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни; добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензия не приостанавливалась и не возобновлялась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН", лицензия № 22-000-0-00088 от 13 мая 2009 года, срок - бессрочно, выдан Федеральной Службой по Финансовым рынкам
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнского предприятия нет. Конечный контроль над Обществом принадлежит группе физических лиц.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Неприменимо*) Здесь и далее по тексту слова "Неприменимо" означают, что указанные в стандартных примечаниях виды деятельности, отдельные виды договоров, различные данные, обстоятельства и пояснения у Общества отсутствуют. В отдельных случаях Обществом даются дополнительные пояснения.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Отсутствуют.
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государтств	Отсутствуют.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Неприменимо.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	33
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Экономика Российской Федерации обладает особенностями, характерными для развивающихся рынков, в том числе высокой чувствительностью к колебаниям цен на нефть и газ на мировых рынках. Правовая, налоговая и административная системы продолжают совершенствоваться, что приводит к частым изменениям в нормативных актах и возможным различным трактовкам отдельных положений. С 2022 года США, ЕС и ряд других стран значительно ужесточили санкционную политику в отношении Российской Федерации, введя несколько пакетов санкций. Эти меры включают адресные (индивидуальные) санкции, экономические ограничения, запрет на определенные виды деятельности, торговые барьеры и дипломатические меры. Санкции также включают замораживание активов и блокировку расчетов, затрагивая финансовый сектор, фондовый рынок, экспорт и импорт, а также международные резервы. Некоторые российские банки были отключены от системы SWIFT, а ряд международных компаний покинули российский рынок. Торговый оборот с государствами, присоединившимися к санкциям, значительно сократился. Санкции и ответные меры Российской Федерации привели к повышению экономической неопределенности, увеличению волатильности на товарных и финансовых рынках и сокращению объемов инвестиций, как внутренних, так и иностранных. Прогнозировать продолжительность санкций и потенциальное введение новых ограничений, а также их влияние на российскую и мировую экономику сложно. В ответ на эти вызовы Банк России внедрил

			меры поддержки финансового сектора, включая ослабление регуляторных требований в области бухгалтерского учета и платежеспособности. Государственная Дума также приняла изменения в Налоговом Кодексе, которые затронули налогообложение операций с активами и обязательствами, попавшими под санкционные ограничения. Эти обстоятельства оказывают влияние на деятельность Общества и могут затруднить ликвидность, а также повлиять на оценку стоимости активов Общества, в случае если обязательства относятся к контрагентам из стран, присоединившихся к санкциям. Также возможны изменения в налоговой позиции Общества. В течение 2024 года Банк России продолжил проводить жесткую денежно-кредитную политику, нацеленную на охлаждение внутреннего спроса и снижение инфляции. Эта политика привела к повышению ключевой ставки, которая в октябре 2024 года была установлена на уровне 21%. Вследствие этого повысились кредитные и депозитные ставки, а также рыночные процентные ставки, используемые Обществом для оценки стоимости активов и обязательств в целях бухгалтерского учета и расчета регуляторных показателей. Руководство подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом оценки влияния вышеописанных факторов на финансовое положение и результаты деятельности Общества, наиболее существенные из которых раскрыты в Примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения стабильности и устойчивости деятельности Общества. Однако последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, и фактические результаты могут существенно отличаться от ожидаемых.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Неприменимо.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Неприменимо.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Неприменимо.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу. Принципы учета, принятые при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности: - конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования; - обесценение по дебиторской задолженности; - признание отложенных налогов на прибыль.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Страховые резервы: В отчетном периоде страховые резервы формируется Обществом по наилучшей оценке, что полностью соответствует МСФО 4 и отраслевым стандартам бухгалтерского учета, при использовании указанного подхода проверка адекватности страховых резервов Обществом не производится. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР): В соответствии с учетной политикой Общества не формируются. Дебиторская задолженность: Общество анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на регулярной основе. Общество использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Отложенные налоги на прибыль: отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Обязательства по договорам страхования жизни оцениваются Обществом по наилучшей оценке. При оценке обязательств актуарий использует следующие актуарные предположения: - ставки дисконтирования выбираются актуарием на основе регуляторных рекомендаций исходя из

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			кривой бескупонной доходности; - полисные расходы определяются на базе статистики Общества за ряд лет, при этом инфляция указанных расходов выбирается на уровне базовых показателей текущего года, либо прогнозных (целевых) показателей; - годовые вероятности смерти принимаются равными 90% от тарифных. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков оценивается с учетом вероятности последующего возобновления не реализованных выплат. Вероятность возобновления выплат определяется исходя из статистики урегулирования убытков по страхованию жизни Общества.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются Обществом по наилучшей оценке. Базисные показатели, такие как: коэффициент убыточности, расходы на урегулирование убытков, расходы на администрирование оцениваются актуарием по фактическим данным, либо на основе статистики урегулирования убытков Общества. Наилучшая оценка будущих убытков определяется актуарием на базе анализа будущих денежных потоков. Наилучшая оценка резервов убытков оценивается методами Борнуэттера-Фергюссона и/или цепной лестницы.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации финансовые инструменты могут отражаться по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котируемой цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. В качестве цены финансовых инструментов, допущенных к торгам на Московской бирже Общество использует цену MARKETPRICE3, рассчитанную на дату оценки. Если на дату оценки на бирже отсутствует информация о последней котировке на продажу MARKETPRICE3, то в качестве справедливой стоимости принимается цена «средневзвешенная цена WAP» или цена закрытия Close price. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством, применяются следующие правила пересчета: при первоначальном признании доходы и расходы, а также активы и обязательства по операциям в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания; монетарные статьи в иностранной валюте в последующем пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ежемесячно на отчетную дату; немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату оценки справедливой стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в будущем; факторы, вызывающие сомнения в способности Общества функционировать непрерывно в обозримом будущем, отсутствуют.
7[1]	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество составляет финансовую отчетность на основе исторической стоимости, не принимая во внимание изменения в общем уровне цен или рост конкретных цен в отношении признанных активов или обязательств. Исключением являются те активы и обязательства, которые Общество оценивает по справедливой стоимости в соответствии с

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Основываясь на перечисленных положениях (IAS) МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана по состоянию на 31.12.2015 года на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472, 1994 - 3.136, 1995 - 2.320, 1996 - 1.218, 1997 - 1.110, 1998 - 1.844, 1999 - 1.365, 2000 - 1.202, 2001 - 1.186, 2002 - 1.151, 2003-1. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала. Сумма пересчета составила 301627 тысяч рублей. После пересчета приведенная стоимость уставного капитала составила - 541627 тысяч рублей, сумма пересчета - 301627 тысяч рублей. После увеличения оплаченного уставного капитала в соответствии с решением акционеров в ноябре 2023 года до 450000 тысяч рублей приведенная стоимость уставного капитала увеличилась и составила 751627 тысяч рублей, сумма пересчета не изменилась и составила 301627 тысяч рублей.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2024. **Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде»** (выпущены в мае 2021 года). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Вступление в силу указанных поправок к МСФО не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2024. **ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»** (утвержден в 2021 году). Данный стандарт устанавливает требования к оформлению, исправлению и хранению первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета. **ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»** (утвержден в 2022 году). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах организаций. В связи с вводом в действие с 01 января 2024 года ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», Общество внесло изменения в учетную политику в части бухгалтерского учета нематериальных активов. Нематериальные активы, не отвечающие критериям, перечисленным в п. 4 ФСБУ 14/2022, а также программы и лицензии со сроком использования до года списаны на нераспределенную прибыль Общества. Сумма списания составила 1154 тыс. рублей.. В связи с несущественностью Общество применило данные изменения учетной политики

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			перспективно. Общество считает, что вступление в силу вышеперечисленных нормативных документов в области регулирования бухгалтерского учета не оказало существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ниже приводятся **Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО**, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. **МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого для него вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не завершило оценку влияния данных изменений. Переход на данный стандарт учета Обществом будет осуществлен перспективно. **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты, Указанием Банка России 6219-У вступление в силу стандарта отложено до 2025 года). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не завершило оценку влияния данных изменений. Переход на данный стандарт будет осуществлен Обществом ретроспективно. **МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»** (выпущен в апреле 2024 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2027 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 1 и вводит новые требования по представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности. Он включает дополнительные определения промежуточных итогов в отчете о прибылях и убытках, расширяет требования к раскрытию информации о показателях эффективности, определяемых руководством, а также устанавливает новые принципы агрегирования и дезагрегирования статей. Общество признает, что новый стандарт может оказать влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку такого влияния. **Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»** (выпущены в мае 2024 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или позже). Эти поправки уточняют классификацию и оценку финансовых инструментов, улучшая применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7. Новые разъяснения помогут обеспечить более четкое и последовательное применение стандартов, что важно для анализа и учета финансовых инструментов. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. **Поправка к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена»** (выпущены в августе 2023 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как определить, является ли валюта обмениваемой на другую валюту, и какие требования должны применяться в случае отсутствия возможности обмена такой валюты. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. **Ежегодные улучшения МСФО – Том 11** (Выпущены в июле 2024 года, вступают в силу для

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 и позднее) Эти ежегодные улучшения включают поправки к нескольким МСФО, направленные на уточнение формулировок, исправление незначительных непреднамеренных последствий и улучшение согласованности стандартов. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. **Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО**, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). **ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»** (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств, а также случаи, сроки, порядок обязательного проведения инвентаризации и перечень объектов бухгалтерского учета, подлежащих инвентаризации при ее обязательном проведении. **ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»** (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт заменяет Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. **Указание Банка России № 6220-У, Положения банка России 803-П, 726-П, 774-П, 775-П, 728-П** (утверждены в 2020-2022 годах, вступают в силу с 01.01.2025). Данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. По состоянию на дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не завершило оценку влияния данных изменений. **Указание Банка России № 6889-У, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов -**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			оценочных обязательств и условных обязательств» (утверждено в 2024 году, вступают в силу с 01.01.2025) данное указание заменяет Положение Банка России № 508-П и устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями. **Указание Банка России № 6890-У, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года»** (утверждено в 2024 году, вступают в силу с 01.01.2025). Данное указание заменяет Положение Банка России № 520-П и устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями. **Указание Банка России № 6891-У, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок»** (утверждено в 2024 году, вступают в силу с 01.01.2025) данное указание заменяет Положение Банка России № 523-П и устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и эквиваленты денежных средств легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, денежные средства в пути, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты, средства ограниченные в использовании со сроком погашения в течение 91 дня включительно с даты их возникновения по которым отсутствуют признаки обесценения, по которым рейтинг банка находится на уровне не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более 91 дня с даты их возникновения, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. В состав денежных средств и эквивалентов денежных средств также включаются проценты, начисленные на вышеназванные средства и денежные средства на счету брокера.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах включают денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, средства ограниченные в использовании со сроком погашения свыше 91 дня с даты их возникновения. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			амортизированной стоимости. В целях настоящего положения под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) Обществом не применяется, в этих случаях амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года при их первоначальном признании в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода. Критерий существенности утвержден в учетной политике Общества (+,-)5%, по . В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то Общество самостоятельно принимает решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". В состав статьи Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах также включаются проценты, начисленные на вышеназванные средства.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	В целях точной идентификации, корректного признания, дальнейшей оценки и прекращения признания финансовых инструментов Общество применяет Международный стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание оценка", отраслевые стандарты бухгалтерского учета и Учетную политику Общества. Финансовые активы включаются в данную категорию при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки при соблюдении критерия существенности и отражается по статье "Процентные доходы". Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Общества права на их получение и отражаются по статье "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)". Все сделки по покупке и продаже финансовых активов,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			заключенные на "стандартных условиях", признаются по дате расчетов - дате, когда актив получен или передан Обществом. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Общество передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом. 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для нерыночных инвестиций) Общество определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Общества. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 и Учетной политикой, Обществом формируются резервы под обесценение.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Порядок признания финансовых активов, которые Общество намерено удерживать до погашения, осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. При изменении намерений или возможностей удерживать финансовые активы до срока ее погашения Общество вправе реклассифицировать финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам; если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца; в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При несоблюдении любого из изложенных выше условий Общество реклассифицирует все финансовые

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			активы, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 формируются резервы под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния дебитора, банка-корреспондента, и др. в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок ее погашения просрочен более чем на 90 дней. В случае, если у дебитора выявляются признаки банкротства Общество формирует резерв под обесценение независимо от срока задолженности.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и зависимые предприятия, находящихся под контролем Общества, отражаются в финансовой отчетности по методу приобретения (первоначальной стоимости) и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Не реже одного раза в год Общество проводит тестирование вышеназванных инвестиций и в случае наличия признаков обесценения, формирует резерв обесценения.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В состав прочих активов включаются предоплаты поставщикам материалов, товаров, основных средств и предоплаты поставщикам услуг, переплата и авансы по налогам и сборам, требования к работникам и подотчетным лицам, а также запасы материалов на складе. Прочие активы признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по себестоимости.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Неприменимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Неприменимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания. При принятии решения о наличия значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; В. 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: - Поток А больше нуля; - Поток А отличается от Потока В больше чем на 10% от суммы премий по договору. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск. Общество также классифицирует договора страхования на краткосрочные и долгосрочные. Для целей учета договор страхования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 24 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	С 01.01.2024 года Общество не признает и не формирует отложенные аквизиционные доходы и расходы. Сформированные на 01.01.2023 года отложенные аквизиционные расходы в сумме 263 тысячи рублей списаны на финансовый результат Общества. С связи с введенными с 01.01.2024 года изменениями в Положение Банка России 491-П (утверждены в сентябре 2023 года). Общество не проводит проверку адекватности обязательств.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям: - со сроком просрочки до 45 дней: 0%; - со сроком просрочки более 45-90 дней: 50%; - со сроком просрочки более 90 дней: 100%; - по истекшим договорам страхования: 100%. Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее - оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов: - определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; - разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; - определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; - признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов. Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочке. Проценты резервирования подлежат корректировке,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования. Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования включает в себя обязательства перед страховыми агентами и брокерами по оплате вознаграждения, обязательства перед страхователями по возврату премий при изменении и расторжении договоров, страховые премии, поступившие от страхователей до начала срока действия договоров. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни (пенсионному страхованию), классифицированным как страховые представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и будущим расходам на ведение дела. Оценка обязательств производится Обществом на каждую отчетную дату в соответствии с принципами наилучшей оценки. Обязательства включают: Резерв премий (РП) и резерв убытков (РУ). Обязательства в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Обязательства отражаются в учете в разрезе реализуемых Обществом учетных групп. Признание обязательств по договору (полису) прекращается одновременно с прекращением действия договора. Изменения величины обязательств отражаются в прибылях и убытках Общества на соответствующих счетах бухгалтерского учета. В соответствии с п. 2 Информационного письма Банка России от 7 декабря 2022 г. N ИН-012-17/136 в соответствии с экономическим содержанием операций из резервов, сформированных по наилучшей оценке, выделяются следующие обязательства. Математический резерв (МРЖ) - отражен в отчетности как часть Резерва премий, соответствующая будущим обязательствам Общества по страховым выплатам. Резерв на обслуживание страховых обязательств (РР) -

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отражен в отчетности как часть Резерва премий, соответствующая будущим расходам Общества на осуществление будущих страховых выплат.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Резерв премий представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируется в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резерв убытков представляет собой оценку произошедших на отчетную дату убытков, который включает денежные потоки по заявленным, но не урегулированным убыткам, а также по произошедшим, но не заявленным убыткам. Резервы премий и убытков отражаются в учете в разрезе учетных групп, в отношении которых сформированы такие резервы. Изменения величины обязательств отражаются в прибылях и убытках Общества на соответствующих счетах бухгалтерского учета. В соответствии с п. 2 Информационного письма Банка России от 7 декабря 2022 г. N ИН-012-17/136 в соответствии с экономическим содержанием операций из резервов, сформированных по наилучшей оценке, выделяются следующие обязательства. Резерв незаработанной премии (РНП) - отражен в отчетности в размере Резерва премий, сформированного Обществом по наилучшей оценке денежных потоков на будущие страховые выплаты, с учетом расходов на их осуществление. Резервы произошедших убытков (РЗУ и РПНУ) - отражены в отчетности как часть Резерва убытков, сформированного Обществом по наилучшей оценке произошедших убытков. Резерв на обслуживание страховых обязательств (РР) - отражен в отчетности как часть Резерва убытков, предназначенная для оплаты расходов на урегулирование произошедших убытков, в размере 5% от произошедших убытков.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Неприменимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховом году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты. В течение отчетного периода Общество не осуществляло операции перестрахования, договора перестрахования не заключались, риски в перестрахование не передавались.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Расходы в виде выплат по договорам страхования признаются на дату фактической выплаты, предоплаты признаются на дату составления Акта на выплату страхового возмещения. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты без разбивки на учетные группы. Доля перестраховщиков в выплатах не определяется так

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			как Общество не передавало риски в перестрахование.
35	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают: - вознаграждения страховым агентам и брокерам; - освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; - расходы на бланки строгой отчетности; прочие прямые расходы. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают: - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Неприменимо
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Неприменимо
38	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Неприменимо
39	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционного имущества Общество выбирает модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Модель применяется Обществом, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Общество руководствуется МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество". В исключительном случае, когда

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, Общество оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемым владельцем Общество использует следующие критерии признания в качестве инвестиционного имущества: если части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, данные части отражаются и учитываются по отдельности (как инвестиционное имущество и основное средство соответственно); если части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество, в зависимости от цели назначения основной части объекта, составляющей более 50% общей площади объекта. Имущество, предназначенное для продажи признается Обществом, В отношении данных объектов должны одновременно выполняться следующие условия: - возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководством Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также	Неприменимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях; предполагаемый к использованию в течение срока, более чем 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Объекты соответствующие определению основного средства, и стоимостью ниже критерия существенности 100 тысяч рублей за единицу, отражаются в учете в составе запасов и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию. Общество признает основное средство в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В связи с вступлением в действие ФСБУ 6/2020 "Основные средства" Обществом был осуществлен перевод основных средств, стоимость менее лимита в состав запасов как малоценное оборудование, результат от перевода составил -39 тысяч рублей и отражен в составе нераспределенной прибыли (убытков). Как правило, Общество приобретает основные средства за плату. В этом случае, первоначальная стоимость, при первоначальном признании определяется как покупная цена по договору, включая НДС и иные невозмещаемые налоги, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года. При приобретении объектов основных средств по договору мены или безвозмездно, как правило, определяется по справедливой стоимости на дату признания актива. При создании объекта основного средства, первоначальная стоимость складывается исходя из фактических затрат на создание данного объекта. Для последующей оценки основных средств Общество применяет следующие модели учета: - к объектам основных средств (кроме включенных в группу "здания" и "земельные участки") модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; - к объектам основных средств, включенных в группу "здания" и "земельные участки" модель учета по переоцененной стоимости. Будущие затраты на выполнение обязательств по

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на участке занимаемом зданиями и сооружениями, оцениваются Обществом и включаются в первоначальную стоимость зданий, сооружений, с тем, чтобы Общество могло возместить их в течение срока использования данных объектов, даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Оценка будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по зданиям и сооружениям признается с учетом критерия существенности 20% от стоимости основного средства, но не менее 1000 тысяч рублей. В отчетном периоде здания на балансе Общества отсутствовали.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	По всем группам основных средств (кроме включенных в группу "здания" и "земельные участки") амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства Общества. Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом сроков эксплуатации для каждой из амортизационных групп основных средств исходя из: - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта. Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)". Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Общества. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, если она является существенной. Расчетная ликвидационная стоимость представляет сумму, которую можно получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость признается существенной, если она превышает 20% от первоначальной стоимости объекта основных

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			средств, но при этом не меньше 100 тысяч рублей. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного линейного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Исходя из критерия существенности, Общество определяет ликвидационную стоимость только по транспортным средствам, которая определяется исходя из стоимости указанной в полисе страхования данного транспортного средства и по дорогостоящим серверам. Ликвидационная стоимость пересматривается ежегодно, по состоянию на 31.12.2024 года составила 9042 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 11069 тысяч рублей). Сроки амортизации по группам основных средств не пересматривались.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств (в месяцах): - офисное оборудование от 12 до 24 месяцев; - компьютерное оборудование от25 до 36 месяцев; - - отдельное офисное и компьютерное оборудование, отдельные виды транспортных средств, мебель от 37 до 60 месяцев; - прочие виды офисного оборудования, прочая мебель от 61 до 84 месяцев; - транспортные средства от 85 до 120 месяцев; отдельные виды металлических основных средств от 241 до 300 месяцев; - здания, прочие сооружения от 301 до 360 месяцев и свыше 361 месяца. Срок полезного использования основного средства определяется техническими специалистами Общества. Срок полезного использования для земельных участков не устанавливается. Если основное средство полностью амортизировано, но находится в исправном состоянии, технический специалист Общества может пересмотреть и продлить сроки амортизации основного средства, исходя из предполагаемого срока его использования. В 2024 году и отчетном периоде сроки амортизации Обществом не пересматривались.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость может быть надежно определена. Установить критерий существенности определения стоимости нематериального актива 100 тыс. рублей. Объекты соответствующие определению нематериального актива в соответствии и стоимостью ниже критерия существенности 100 тыс. руб., установленного Обществом за единицу относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Общество обеспечивает надлежащий контроль наличия и движения таких активов. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года и (или) стоимостью менее 100 тыс. руб. за единицу, признаются расходами, того отчетного периода в котором эти расходы понесены. В связи с началом применения ФСБУ 14/2022 Общество приняло решение о единовременной корректировке нематериальных активов, которые должны быть признаны или исключены из состава нематериальных активов, либо должны быть признаны единовременными расходами перспективно как изменение оценочных значений (п. 53 ФСБУ 14/2022).
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив признается в качестве актива только в том случае, если: - соответствует определению нематериального актива, - первоначальная стоимость актива может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. До момента принятия объекта к учету в качестве нематериального актива затраты на его приобретение/создание учитываются на счете 60906 (А) в качестве незавершенных капитальных вложений в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов. Аналитический учет на данном счете ведется в разрезе приобретаемых/создаваемых нематериальных активов и по видам затрат: - цена приобретения, стоимость консультационных и иных работ; - вознаграждение персонала, занятого в создании объекта НМА; - стоимость лицензий, приобретенных в целях создания объекта НМА; - импортные пошлины, таможенные сборы, НДС и иные невозмещаемые налоги; -иные обязательные платежи; -прочие затраты по капитальным вложениям. Порядок определения первоначальной стоимости объекта нематериальных активов зависит от того, является ли объект: - приобретенным за плату или полученным от других лиц иным образом;- созданным Обществом самостоятельно. Если первоначальная стоимость объекта нематериальных активов определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные активы, полученные в письменной форме от поставщиков таких активов, сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Из-за специфики рынка НМА, уникальности объектов и закрытости информации для сравнения используется в основном доходный метод оценки как наиболее достоверный и объективный. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов нематериальных активов. Справедливая стоимость нематериального актива, как правило, определяется по активам, приобретенным по договорам мены, либо безвозмездно. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: -расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; -расходы по системной документации.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличиии возможных признаков обесцения	Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются Обществом на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования начисляется с даты, с которой для Общества стало возможным определить срок их полезного использования. Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения отражается Обществом в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения - срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет. - программное обеспечение, созданное самостоятельно - 5 лет. - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены: стадии исследований; или стадии разработок. Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности: - поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; - поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; - оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности: - проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; - проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; - проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации. Затраты, понесенные на стадии

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			разработки объекта нематериальных активов, не включаются в его стоимость: - административные и другие общие накладные расходы, если только эти расходы не имеют непосредственного отношения к подготовке актива к использованию; - установленные потери и убытки, понесенные до достижения планового уровня эксплуатации актива; - затраты на обучение персонала в связи с предполагаемой эксплуатацией актива. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Краткосрочные вознаграждения включают: - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты и надбавки; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности); -другие выплаты. Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке: - расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; - расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; - расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно - по мере того, как работником

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: - принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате входных пособий.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Неприменимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой: - объекты основных средств, - нематериальные активы; - инвестиционное имущество; когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия: - возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководством Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива и изменения в

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			решении о продаже или его отмена не планируются; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. На дату принятия решения о продаже долгосрочного актива стоимость объекта, отраженная на соответствующих счетах учета активов, корректируется, а затем переносится на счета учета долгосрочных активов для продажи следующим образом: - Если до принятия решения о продаже актив учитывался по первоначальной стоимости, на дату принятия решения о продаже актив относится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения; - Если до принятия решения о продаже объект основных средств учитывался по переоцененной стоимости, на дату принятия решения о продаже актив относится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по стоимости по результатам последней переоценки за вычетом накопленной амортизации. После перевода в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи объекты отражаются по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Данная оценка должна быть впервые произведена на дату перевода, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, а затем производится на конец отчетного года. Если на дату оценки балансовая стоимость превышает справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на всю сумму такого превышения признается убыток от уменьшения справедливой стоимости. Доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, признается в сумме, не превышающей накопленную сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости, включая убыток, признанный до даты перевода. Соответствующий доход отражается на счете учета доходов от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
56.1	МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			определенным в пунктах 6 и 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы" и Положению 492-П. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже критерия существенности 100 тыс. руб., установленного для основных средств. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Как правило, запасы приобретаются за плату и при первоначальном признании оценка запасов осуществляется по покупной цене по договору, включая НДС и иные невозмещаемые налоги, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года, плюс стоимость доставки и приведение их в состояние, пригодное для использования. Общество формирует обязательства по утилизации запасов или относит на расходы по мере их понесения в случае, если эти расходы признаются Обществом несущественными. Последующая оценка запасов производится по себестоимости приобретения по наименьшей из двух величин: - по себестоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения 492-П; - по чистой возможной цене продажи. Периодичность оценки чистой цены продажи определяется Обществом на конец каждого отчетного года. Стоимость запасов прекращает признание в составе запасов и признается в составе расходов при их передаче со склада Общества ответственным лицом для выполнении работ, оказания услуг на основании надлежаще оформленных. Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. Выбытие запасов по иным причинам происходит в результате продажи, ликвидации, передаче и списании при недостаче и иных случаях. Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания, определенным в пунктах 6 и 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы" и Положению 492-П. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже критерия существенности 100 тыс. руб., установленного для основных средств. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Как правило, запасы приобретаются за плату и при

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			первоначальном признании оценка запасов осуществляется по покупной цене по договору, включая НДС и иные невозмещаемые налоги, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года, плюс стоимость доставки и приведение их в состояние, пригодное для использования. Общество формирует обязательства по утилизации запасов или относит на расходы по мере их понесения в случае, если эти расходы признаются Обществом несущественными. Последующая оценка запасов производится по себестоимости приобретения по наименьшей из двух величин: - по себестоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения 492-П; - по чистой возможной цене продажи. Периодичность оценки чистой цены продажи определяется Обществом на конец каждого отчетного года. Стоимость запасов прекращает признание в составе запасов и признается в составе расходов при их передаче со склада Общества ответственным лицом для выполнении работ, оказания услуг на основании надлежаще оформленных. Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. Выбытие запасов по иным причинам происходит в результате продажи, ликвидации, передаче и списании при недостаче и иных случаях.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: - наличие существующего обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательства по аренде признаются Обществом если при заключении договора аренды Общество, выступающее арендатором классифицирует договор аренды в форме права пользования. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества-арендатора. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи не дисконтируются если срок аренды менее года и договор аренды не предусматривает опцион на продление договора аренды. Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью в соответствии с п. 2.4 Положения 635-П. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16: После даты начала аренды Общество-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (в) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива в соответствии с п. 2.9 Положения 635-П. Обязательство по договору аренды переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам Общества на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. Обязательство по договору аренды повторно оценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Общество использует неизменную ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. Прекращение признания обязательства по договору аренды осуществляется с применением счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". При досрочном расторжении договора аренды на кредит счета N 60806 "Арендные обязательства" списываются процентные расходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора аренды, на дебет счета N 60806 "Арендные обязательства" списывается кредиторская задолженность по уплате процентов, одновременно на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выбытие базового актива и списание накопленной амортизации, результат от выбытия отражается как доходы (расходы) по другим операциям.
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Первоначальное признание договора аренды в качестве актива с низкой стоимостью Базовый актив классифицируется Обществом для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. Базовый актив может иметь низкую стоимость в случае, если: (а) Общество может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у Общества имеется свободный доступ; и (б) базовый актив не находится

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними. Базовыми активами с низкой стоимостью могут быть: планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны; основные средств, стоимостью ниже лимита 100 тыс. рублей, предусмотренного для основных средств; и если Общество-арендатор не предполагает предоставлять актив с субаренду. Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью: - если характер актива таков, что актив является новым, новый актив как правило, не имеет низкой стоимости. - если планируется предоставить актив в субаренду или, как ожидается, актив будет предоставлен в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью. Первоначальное признание договора аренды в качестве договора краткосрочной аренды При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. Базовый актив может быть классифицирован Обществом для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве договора краткосрочной аренды: - если срок аренды не превышает 12 месяцев, и - в договоре отсутствует опцион на продление договора на тех же условиях на следующий период. Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается Обществом самостоятельно. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции Общества классифицируются как Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма уставного капитала, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Неприменимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Общества путем отчислений из чистой прибыли и учитывается по первоначальной стоимости.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (квартала) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательств взаимозачитываются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, распределяемые Обществом признаются как уменьшение собственного капитала Общества. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности. Дивиденды, относящиеся к финансовому инструменту признаются как доходы

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			на дату объявления дивидендов и составления списков получателей дивидендов, расходы признаются на дату получения дивидендов, если дивиденды поступают в сумме меньше начисленной.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	125	60
3	Денежные средства на расчетных счетах	593170	802238
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	103101	404947
6	Прочие денежные средства	320	1205
7	**Итого**	**696716**	**1208450**

5.1.1. Банковские вклады (депозиты) со сроком размещения менее 91 дня по состоянию на 31.12.2024 года составили сумму 103101 тысяча рублей (по состоянию на 31.12.2023 года: 404947 тысяч рублей).

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено сроком свыше 91 дня. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года: отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

5.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года у Общества были остатки денежных средств в 6 (шести) кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 6 (шести) кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составила 593170 тысяч рублей или 85.14% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов; (на 31.12.2023 года: 802238 тысяч рублей или 66.39%).

По состоянию на 31.12.2024 года кредитные организации, в которые размещены денежные средства Общества, имеют рейтинг российских рейтинговых агентств АКРА или Эксперта РА не ниже нижней границы установленной Советом директоров Банка России. В данные банки размещено 692076 тысяч рублей или 99.99%; 5 тысяч рублей размещено в банк ПАО УБРиР, который имеет рейтинг ниже нижней границы установленной Советом директоров Банка России.

По статье «прочие денежные средства» на 31.12.2024 года в сумме 320 тысяч рублей отражены денежные средства на счете у брокера (на 31.12.2023 года: 1205 тысяч рублей). Денежные эквиваленты, ограниченные в использовании сроком свыше 91 дня на 31.12.2024 года отсутствуют, (на 31.12 2023 года отсутствуют).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств, представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	**Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе**	**696716**	**1208450**
2[1]	Прочее	-	-
3	**Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств**	**696716**	**1208450**

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

Таблица 5.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
		3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе: всего:	1	-	251116
приобретение активов	2	-	251116
поступления от реализации и погашения активов	3		
Неденежная финансовая деятельность, в том числе: всего	4	-	70000
прочие взносы акционеров в уставный капитал	7	-	70000

5.3.1. В 2024 году инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств отсутствовали. В 2023 году имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: приобретение облигаций АВАНГАРД-АГРО серия БО-001Р-03 с брокерского счета за счет средств от погашения облигаций АВАНГАРД-АГРО серия БО-001Р-02 в сумме 251116 тысяч рублей; направлено на увеличение уставного капитала Общества 70 000 тысяч рублей. Согласно решения Собрания акционеров уставный капитал Общества был изменен путем увеличения стоимости акций за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (Протокол № 50 от 20.10.2024 г).

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесценен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2071994	-	2071994	-	2071994
6	**Итого**	**2071994**	**-**	**2071994**	**-**	**2071994**

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2023 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесценен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	958026	-	958026	-	958026
6	**Итого**	**958026**	**-**	**958026**	**-**	**958026**

6.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года денежные средства Общества размещены в банковские вклады (депозиты) в 5 (пяти) кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 4 (четырех)

кредитных организациях) с минимальной суммой размещаемых средств 100000 тысяч рублей. Совокупная сумма банковских вкладов (депозитов) и прочих размещенных средств составила 2071994 тысяч рублей или 100% от общей суммы средств, размещенных в кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 958026 тысяч рублей или 100%).

6.1.2. Депозиты, размещенные в кредитных организациях, не имеют обеспечения.

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения

6.1.4. По состоянию на 31.12.2024 года кредитные организации, в которые размещены денежные средства Общества, имеют рейтинг российских рейтинговых агентств АКРА или Эксперта РА не ниже нижней границы установленной Советом директоров Банка России. В данные банки размещено 2071994 тысяч рублей или 100%.

Депозиты и их эквиваленты ограниченные в использовании сроком свыше 91 дня на 31.12.2024 года в сумме 103101 тысяч рублей перенесены в раздел 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты» (на 31.12 2023 года: 404947 тысяч рублей перенесены в раздел 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты»).

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024		31.12.2023	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	рубли от 18.17% до 25,98%	рубли от 28 дней до 331 дня	рубли от 8.65% до 15.3%	рубли от 9 дней до 214 дней.

6.2.1. По состоянию на 31.12.2024 года, Обществом размещено в депозиты 1960000 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 920000 тысяч рублей), краткосрочные депозиты в иностранной валюте отсутствуют (на 31.12.2023 года: краткосрочные депозиты в иностранной валюте – отсутствуют). Краткосрочные размещения денежных средств, представляющие собой остатки на расчетных счетах, в отношении которых заключены соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток средств на счете за рассматриваемые периоды отсутствуют.

В течение отчетных периодов Общество размещало денежные средства в депозиты номинальные процентные ставки по которым дифференцировались по валютам и срокам размещения и соответствовали средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитными организациями вкладов публикуемых Банком России, с учетом критерия существенности установленного в учетной политике Общества. Диапазон контрактных процентных ставок, обусловлен изменением ключевой процентной ставки Банком России.

Так, на 31.12.2024 года Обществом размещены денежные средства в краткосрочные рублевые депозиты со сроком до погашения от 28 дней до 331 дня под процентные ставки от 18.17% до 25,98% (на 31.12.2023 года: в краткосрочные рублевые депозиты со сроком до погашения от 9 до 214 дней под процентные ставки от 8.65% до 15,3%); на 31.12.2024 года размещения в депозиты в иностранной валюте - отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2043081	2164253
6	**Итого**	**2043081**	**2164253**

7.1.1. Финансовые активы, относящиеся к категории, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится. Удельный вес данной категории ценных бумаг в валюте баланса составляет по состоянию на 31.12.2024 года 26,75% (на 31.12.2023 года: 27.89%). По строке 2 в состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом самостоятельно. Удельный вес данной категории ценных бумаг в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка составляет на 31.12.2024 года 100% или 2043081 тысячи рублей (31.12.2023 года: 100% или 2164253 тысячи рублей), в основном это долговые ценные бумаги Российской Федерации и долевые ценные бумаги кредитных организаций и прочих резидентов.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

7.2.1. Неприменимо. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, на 31.12.2024 год и на 31.12.2023 года отсутствуют.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания

Таблица 7.3

7.3.1. Неприменимо. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли и переданные без прекращения признания, на 31.12.2024 год и на 31.12.2023 года отсутствуют.

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	**Долевые ценные бумаги, в том числе:**	**1998246**	**2110427**
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	524749	518026

3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	1473497	1592401
5	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**44835**	**53826**
6	Правительства Российской Федерации	44835	53826
12	**Итого**	**2043081**	**2164253**

7.4.1. В состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги, которые приобретались и классифицировались Обществом самостоятельно.

Структура финансовых вложений в 2024 году по сравнению с 2023 годом изменилась незначительно. По состоянию на 31.12.2024 года вложения в ценные бумаги составили 2043081 тысяча рублей (на 31.12.2023 года: 2164253 тысячи рублей), в том числе в долевые ценные бумаги 97.81% (на 31.12.2023 года: 97.51%), из них: в акции кредитных организаций 524749 тысяч рублей или 25.68% (на 31.12.2023 года: 518026 тысяч рублей или 23.94%); вложения в акции некредитных финансовых организаций отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют) вложения в акции нефинансовых организаций 1473497 тысяч рублей или 72.13% (на 31.12.2023 года: 1592401 тысяча рублей или 73.57%). Вложения в долговые ценные бумаги составили 44835 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 53826 тысяч рублей), в том числе: в государственные ценные бумаги на 31.12.2024 года вложения составили 44835 тысяч рублей или 2.19% (на 31.12.2023 года: 53826 тысяч рублей или 2.49%).

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания

Таблица 7.5

7.5.1. Неприменимо. Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года отсутствуют.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2024 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	**Долевые ценные бумаги, в том числе: всего**	**4**	**-**	**4**	**-**	**4**
4	нефинансовых организаций	4	-	4	-	4
5	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**2794577**	**-**	**2794577**	**-**	**2794577**
6	Правительства Российской Федерации	731346	-	731346	-	731346
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	247462	-	247462	-	247462
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	519947	-	519947	-	519947
10	некредитных финансовых организаций	254605	-	254605	-	254605
11	нефинансовых	1041217	-	1041217	-	1041217

Номер строки	Наименование показателя	Необесцен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
	организаций					
13	**Итого**	**2794581**	**-**	**2794581**	**-**	**2794581**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2023 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	**Долевые ценные бумаги, в том числе: всего**	**4**	**-**	**4**	**-**	**4**
4	нефинансовых организаций	4	-	4	-	4
5	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**2925753**	**-**	**2925753**	**-**	**2925753**
6	Правительства Российской Федерации	850318	-	850318	-	850318
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	207188	-	207188	-	207188
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	666411	-	666411	-	666411
10	некредитных финансовых организаций	365490	-	365490	-	365490
11	нефинансовых организаций	836346	-	836346	-	836346
13	**Итого**	**2925757**	**-**	**2925757**	**-**	**2925757**

8.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года финансовые активы Общества, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме 2794581 тысяча рублей, что составляет 36.59% от валюты баланса (на 31.12.2023 года: в сумме 2925757 тысяч рублей, или 39.57% от валюты баланса). В том числе: долевые ценные бумаги в сумме 4 тысячи рублей или 0.0001 % (на 31.12.2023 года: 4 тысячи рублей или 0.0001%); долговые ценные бумаги в сумме 2794577 тысяч рублей или 99.99% (на 31.12.2023 года: 2925753 тысячи рублей или 99.99%), из них в облигации: правительства Российской Федерации в сумме 731346 тысяч рублей или 26,17% (на 31.12.2023 года: 805318 тысяч рублей или 29.06%); субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сумме 254605 тысяч рублей или 8.86% (на 31.12.2023 года: 207189 тысяч рублей или 7.08%); кредитных организаций и банков-нерезидентов в сумме 519947 тысяч рублей или 18.61% (на 31.12.2023 года: 666411 тысяч рублей или 22.78%); некредитных финансовых организаций в сумме 254605 тысяч рублей или 9.11% (на 31.12.2023 года: 365490 тысяч рублей или 12.49%), нефинансовых организаций в сумме 1041217 тысяч рублей или 37.26%, (на 31.12.2023 года: 836346 тысяч рублей или 28.59%). Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по сравнению с 2023 годом практически не изменилась, в 2024 году были увеличены вложения в облигации нефинансовых организаций, и снижены вложения в кредитные организации и некредитных финансовых организаций.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года

Таблица 8.2

8.2.1. Неприменимо. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отсутствуют.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1-9.2.

9.1.1. Неприменимо. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отсутствуют.

9.2.1. Неприменимо. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отсутствуют.

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

10.1.1. Неприменимо. По состоянию на 31.12.2024 года 31.12.2023 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования отсутствует.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2.1.

10.2.1. Неприменимо. По состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года дебиторская задолженность по страхованию жизни отсутствует.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

10.3.1. Неприменимо. По состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствует.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2024 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесценен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1917	-	1917	-	1917
11	Прочее	861	213539	214400	213539	861
12	**Итого**	**2778**	**213539**	**216317**	**213539**	**2778**

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2023 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесценен-ные	Обесценен-ные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	17693	-	17693	-	17693
11	Прочее	3398	212898	216296	212898	3398
12	**Итого**	**21091**	**212898**	**233989**	**212898**	**21091**

12.1.1. Неприменимо. Дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует. Аренда объектов недвижимости под офис и хранилища архивных документов и земельного участка признается Обществом краткосрочной и учитывается в качестве операционной аренды.

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

12.1.3. Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем долгосрочная дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода дисконтирования. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния контрагента, в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок погашения просрочен более чем на 90 дней и по законченным договорам. По строке 11 "Прочее" по состоянию на 31.12.2024 года в сумме 861 тысяча рублей (на 31.12.2023 года: 3398 тысяч рублей) отражены:

Необесцененные: начисленные, но не полученные проценты по НСО в банке 861 тысяча рублей (на 31.12.2023 года: начисленный, но неполученный НКД по ценным бумагам 3398 тысяч рублей) расчеты с прочими дебиторами отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

Обесцененные: задолженность, по которой просрочены платежи, но не истек срок исковой давности: задолженность ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 186386 тысяч рублей); задолженность ООО «Финанс-Авиа» 27153 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 26512 тысяч рублей); задолженность прочих дебиторов отсутствует (на 31.12.2023 года: отсутствует).

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2124947	-	2124947	2424312	-	2424312
3	**Итого**	**2124947**	**-**	**2124947**	**2424312**	**-**	**2424312**

13.1.1. В таблице по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отражены резервы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемые Обществом

как страховые. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков отсутствует.

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	1606480	-	1606480	1809421	-	1809421
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	492673	-	492673	587940	-	587940
4	Резерв выплат	25794	-	25794	26951	-	26951
9	**Итого**	**2124947**	**-**	**2124947**	**2424312**	**-**	**2424312**

13.2.1. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.2. Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.3. Неприменимо. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в перестрахование не передавались.

13.2.4. В соответствии с п. 2 Информационного письма Банка России от 7 декабря 2023 г. N ИН-012-17/136 Общество на 31.12.2024 отразило в отчетности страховые резервы (обязательства) и их изменения по тем же статьям, что и на 31.12.2023 г. в соответствии с экономическим содержанием указанных операций.

По страхованию жизни (пенсионному страхованию):

Математический резерв (и его изменения) - отражен в отчетности как часть Резерва премий, соответствующая будущим обязательствам Общества по страховым выплатам;

Резерв на обслуживание страховых обязательств (и его изменения) - отражен в отчетности как часть Резерва премий, соответствующая будущим расходам Общества на осуществление будущих страховых выплат;

Резерв убытков (и его изменения) - отражен в отчетности в размере обязательств Общества по страховым выплатам, не оплаченным на отчетную дату, с учетом вероятности возобновления указанных выплат застрахованным.

По состоянию на 31.12.2024 г. Обществом сформированы страховые резервы по страхованию жизни в размере наилучшей оценки. Для сопоставимости данных с прошлыми периодами величины математического резерва и резерва расходов на обслуживание страховых обязательств выделены из резерва премий, оцененного актуарием. Дисконтирование денежных потоков произведено по ставкам, указанным в Положении Банка России № 781-П. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков сформирован в размере резерва убытков, оцененного актуарием с учетом вероятности возобновления выплат по неоплаченным убыткам.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**На начало отчетного периода**	**1809421**	**-**	**1809421**	**1865189**	**-**	**1865189**
2	Изменение резерва за счет премий	279707	-	279707	355063	-	355063
4	Изменение резерва за счет актуарных предположений	(352321)		(352321)	(266590)		(266590)
5	Прочие изменения	(130327)	-	(130327)	(144241)	-	(144241)
6	**На конец отчетного периода**	**1606480**	**-**	**1606480**	**1809421**	**-**	**1809421**

13.3.1. Для сопоставимости данных, Математический резерв по страхованию жизни (и его изменения) - отражен в отчетности как часть Резерва премий, соответствующая будущим обязательствам Общества по страховым выплатам по пенсионному страхованию по договорам с единовременным страховым взносом и немедленными страховыми выплатами. Величина математического резерва зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты. От произведенных выплат пенсии математический резерв не зависит. Прочие изменения данного резерва определяются выбытием (смертью) застрахованных и их старением.

13.3.2. Математический резерв за аналогичный период прошлого года по состоянию на 31.12.2024 года отражен по наилучшей оценке для сопоставимости данных.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.4

13.4.1. Неприменимо. Общество не формирует резерв незаработанной премии и долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

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

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестрахо-вщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**На начало отчетного периода**	**587939**	**-**	**587939**	**514952**	**-**	**514952**
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	61518	-	61518	69530	-	69530
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(114438)		(114438)	43280		43280

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестрахо-вщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Прочие изменения	(42347)	-	(42347)	(39823)	-	(39823)
6	**На конец отчетного периода**	**492673**	**-**	**492673**	**587939**	**-**	**587939**

13.5.1. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств сформирован как часть Резерва премий по договорам долгосрочного пенсионного страхования с единовременной уплатой страхового взноса и немедленными страховыми выплатами. Величина резерва расходов на обслуживание страховых обязательств зависит от уровня полисных расходов и продолжительности выплат пенсии, при этом продолжительность выплат зависит от пола и возраста застрахованного. Прочие изменения резерва расходов на обслуживание страховых обязательств определяются выбытием застрахованных и их старением.

13.5.2. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств на начало и на конец отчетного периода отражен по наилучшей оценке, в размере расходов на будущие выплаты в составе резерва премии. При этом дисконтирование расходов на будущие выплаты по каждому полису производилось по актуальным ставкам кривой бескупонной доходности государственных облигаций

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**На начало отчетного периода**	**26951**	**-**	**26951**	**31994**	**-**	**31994**
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	(1157)		(1157)	(5043)		(5043)
6	**На конец отчетного периода**	**25794**	**-**	**25794**	**26951**	**-**	**26951**

13.6.1. Резерв убытков на начало и на конец отчетного периода отражен по наилучшей оценке в размере пенсий, не оплаченных на отчетную дату, по причине отсутствия от застрахованных заявлений с указанием реквизитов на перечисление пенсии с учетом вероятности подачи застрахованными указанных заявлений.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

13.7.1. Неприменимо. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни формирование резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) не предусмотрено.

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

13.8.1. Неприменимо. Выравнивающий резерв Обществом не формируется, доля перестраховщиков в выравнивающем резерве отсутствует.

Примечание 14. Неприменимо.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	3890	-	3890	5018	-	5018
2	Резервы убытков	663	-	663	686	-	686
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	33	-	33	34	-	34
7	**Итого**	**4586**	**-**	**4586**	**5738**	**-**	**5738**

15.1.1. За отчетный период актуарием проведена наилучшая оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни.

15.1.2. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.3. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.4. Неприменимо. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иного чем страхование жизни.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**На начало отчетного периода**	**5018**	**-**	**5018**	**2771**	**-**	**2771**

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	9403	-	9403	10542	-	10542
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(10531)	-	(10531)	(8295)	-	(8295)
5	**На конец отчетного периода**	**3890**	**-**	**3890**	**5018**	**-**	**5018**

15.2.1. Для сопоставимости данных с прошлыми периодами величина резерва незаработанной премии на 31.12.2024 г. принята равной Резерву премий, оцененному актуарием.

15.2.2. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**На начало отчетного периода**	**686**	**-**	**686**	**316**	**-**	**316**
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	7003	-	7003	7915	-	7915
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(115)	-	(115)	209	-	209
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(6911)	-	(6911)	(7754)	-	(7754)
6	**На конец отчетного периода**	**663**	**-**	**663**	**686**	**-**	**686**

15.3.1. Резервы убытков сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки. Риски в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков в резервах отсутствует.

15.3.2. Наиболее существенным с точки зрения оценки величины резерва убытков является следующее актуарное предположение: При оценке Резерва убытков количество анализируемых периодов наступления убытков (кварталов) равно 20.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**На начало отчетного периода**	**34**	**-**	**34**	**15**	**-**	**15**
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в	892	-	892	1485	-	1485

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
	текущем отчетном периоде						
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(16)	-	(16)	51	-	51
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(877)	-	(877)	(1517)	-	(1517)
5	**На конец отчетного периода**	**33**	**-**	**33**	**15**	**-**	**15**

15.4.1. По состоянию на 31.12.2024 г. для сопоставимости данных с прошлыми периодами резерв расходов на урегулирование убытков (РР) выделен из Резерва убытков по наилучшей оценке таким образом, что его величина составляет 5% от иных компонентов резерва убытков.

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

Таблица 15.5

15.5.1. Неприменимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

15.6.1. Неприменимо. Резерв неистекшего риска и доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска Обществом не формируется.

Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков

Таблица 15.7

15.7.1. Неприменимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7
1	**Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков**	**503**	**348**	**285**	**331**	**720**
	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2	2020 г.	581	-	-	-	-
3	2021 г.	581	179	-	-	-
4	2022 г.	581	179	209	-	-
5	2023 г.	581	179	209	592	-
6	2024 г.	581	179	209	592	851

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7
	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
7	2020 г.	581	-	-	-	-
8	2021 г.	581	179	-	-	-
9	2022 г.	581	179	209	-	-
10	2023 г.	581	179	209	592	-
11	2024 г.	581	179	209	592	851
12	**Избыток (недостаток) нарастающим итогом**	**(78)**	**169**	**76**	**(260)**	**(131)**
13	**Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах**	**(15.43)**	**48.57**	**26.82**	**(78.51)**	**(18.21)**

15.8.1. Ретроспективный анализ достаточности Резерва убытков произведен с применением метода Борнхьюеттера-Фергюсона, с помощью которого на основании поквартального анализа кумулятивного треугольника развития убытков определялся совокупный резерв не оплаченных убытков с учетом расходов на урегулирование. Сформированный резерв уменьшается на величину выплаченных в последующие кварталы убытков и переоценивается с учетом новых данных о величине резерва. Квартальные данные агрегируются в годовые, и путем сравнения первоначально сформированного резерва с итоговым размером определяется его избыток (недостаток).

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7
1	**Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков**	**503**	**348**	**285**	**331**	**720**
	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2	2020 г.	581	-	-	-	-
3	2021 г.	581	179	-	-	-
4	2022 г.	581	179	209	-	-
5	2023 г.	581	179	209	592	-
6	2024 г.	581	179	209	592	851
	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
7	2020 г.	581	-	-	-	-
8	2021 г.	581	179	-	-	-
9	2022 г.	581	179	209	-	-
10	2023 г.	581	179	209	592	-
11	2024 г.	581	179	209	592	851
12	**Избыток (недостаток) нарастающим итогом**	**(78)**	**169**	**76**	**(260)**	**(131)**
13	**Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах**	**(15.43)**	**48.57**	**26.82**	**(78.51)**	**(18.21)**

15.9.1. Ретроспективный анализ достаточности Резерва убытков произведен с применением метода Борнхьюеттера-Фергюсона, с помощью которого на основании поквартального анализа кумулятивного треугольника развития убытков определялся совокупный резерв не оплаченных убытков с учетом расходов на урегулирование. Сформированный резерв уменьшается на величину выплаченных в последующие кварталы убытков и

переоценивается с учетом новых данных о величине резерва. Квартальные данные агрегируются в годовые, и путем сравнения первоначально сформированного резерва с итоговым размером определяется его избыток (недостаток).

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 16.1

16.1.1. Неприменимо. Инвестиции в ассоциируемые предприятия отсутствуют.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 17.1

17.1.1. Неприменимо. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024		31.12.2023		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности %	Балансовая стоимость	Доля собственности %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШКОМ-БИРЮЛЕВО"	262	100.00	262	100.00	643
2	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГРАФИТНЫЙ"	110	100.00	110	100.00	643
	Итого	**372**	**-**	**372**	**-**	

18.1.1. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Общество учитывает вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества на балансовых счетах 601 и 602 плана счетов бухгалтерского учета в некредитных организациях. По состоянию на 31.12.2024 года вложения в дочерние организации составили 372 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 372 тысячи рублей). Ежегодно Общество проводит тестирование на обесценение вложений в дочерние общества исходя из чистых активов дочерних организаций, рассчитанных по экономической стоимости. Тестирование на обесценение на 31.12.2024 года не выявило существенного снижения стоимости инвестиций.

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Таблицы 19.1 – 19.4

19.1.-19.4. Неприменимо. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые Обществом как предназначенные для продажи, отсутствуют.

Примечание 20. Инвестиционное имущество. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблицы 20.1 – 20.4

20.1.-20-4. Неприменимо. В 2024 году и в 2023 году у Общества отсутствовало имущество, классифицируемое как инвестиционное имущество.

Примечание 21. Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	6	7
1	**Балансовая стоимость на начало сравнительного периода 01.01.2023 года , в том числе: всего**	**-**	**212**	**-**	**212**
2	первоначальная (переоцененная стоимость)	760	2684	4	3448
3	накопленная амортизация	(760)	(2472)	(4)	(3236)
5	Поступление	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-		-
12	Амортизация	-	(37)	-	(37)
23	**Балансовая стоимость на конец сравнительного периода 31.12.2023 года, в том числе: всего**	**-**	**175**	**-**	**175**
24	первоначальная (переоцененная стоимость)	760	2684	4	3448
25	накопленная амортизация	(760)	(2509)	(4)	(3273)
27	**Балансовая стоимость на начало отчетного периода 01.01.2024 года, в том числе: всего**	**-**	**175**	**-**	**175**
28	первоначальная (переоцененная стоимость)	760	2684	4	3448
29	накопленная амортизация	(760)	(2509)	(4)	(3273)
31	Поступление	-	-	29	29
34	Выбытие, в том числе:	-	-	(29)	(29)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость			(30)	(30)
36	накопленная амортизация			1	1
38	Амортизация		(82)		(82)
49	**Балансовая стоимость на конец отчетного периода 31.12.2024 года, в том числе: всего**	**-**	**93**	**-**	**93**
50	первоначальная (переоцененная стоимость)	760	2684	3	3447
51	накопленная амортизация	(760)	(2591)	(3)	(3354)

21.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

21.1.2. Все нематериальные активы используются Обществом в основной деятельности и не планируются к продаже. По состоянию на 31.12.2024 года тестирование на обесценение не выявило существенное снижение стоимости нематериальных активов.

Примечание 22. Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	12
1	**Балансовая стоимость на начало сравнительного периода 01.01.2023 года, в том числе: всего**		**1557**	**15817**	**181**	**17555**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		6254	26322	2065	34641
3	накопленная амортизация		(4697)	(10505)	(1884)	(17086)
5	Поступление		104	20600		20704
9	Выбытие					

13	Амортизация		(519)	(5670)	(31)	(6220)
22	**Балансовая стоимость на конец сравнительного периода 31.12.2023 года, в том числе: всего**		**1142**	**30747**	**150**	**32039**
23	первоначальная (переоцененная) стоимость		6358	46922	2065	55345
24	накопленная амортизация		(5216)	(16175)	(1915)	(23306)
26	**Балансовая стоимость на начало отчетного периода 01.01.2024 года, в том числе: всего**		**1142**	**30747**	**150**	**32039**
27	первоначальная (переоцененная) стоимость		6358	46922	2065	55345
28	накопленная амортизация		(5216)	(16175)	(1915)	(23306)
30	Поступление		468			468
36	Выбытие			(4976)		(4976)
37	первоначальная (переоцененная) стоимость			(10605)		(10605)
38	накопленная амортизация			5629		5629
40	Амортизация		(635)	(6022)	(28)	(6685)
51	**Балансовая стоимость на конец отчетного периода 01.01.2024 года, в том числе: всего**		**975**	**19749**	**122**	**20846**
52	первоначальная(переоцененная) стоимость		6826	36317	2065	45208
53	накопленная амортизация		(5851)	(16568)	(1943)	(24362)

22.1.1. Финансовые обязательства, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства отсутствуют. Затраты по займам, капитализированные в течение 2024 года отсутствуют (в течение 2023 года: отсутствуют).

22.1.2. Все основные средства, стоящие на балансе Общества относятся к категории амортизируемых. Балансовая стоимость амортизированных основных средств на 31.12.2024 года составила 20846 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 32039 тысяч рублей); амортизация приостановлена в связи со 100% начислением износа по основным средствам на 31.12.2024 года 12507 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 7188 тысяч рублей).

22.1.3. Все основные средства Общества пригодны к использованию и используются Обществом при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд или в административных целях, объекты основных средств пригодных для использования, но не используемых Обществом на отчетную дату отсутствуют.

22.1.4. Общество не предоставляло основные средства во временное пользование. Балансовая стоимость объектов основных средств, предоставленных Обществом во временное пользование, на отчетную дату отсутствует.

22.1.5. На балансе Общества отсутствуют объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, объекты основных средств, переданные в залог третьей стороне в качестве обеспечения, отсутствуют.

22.1.6. Все объекты основных средств используются Обществом в основной деятельности, и не планируются к продаже. По состоянию на 31.12.2024 года тестирование на обесценение не выявило существенное снижение стоимости объектов основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

22.1.7. Объекты основных средств на балансе Общества отражены по остаточной стоимости, объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, на балансе Общества, отсутствуют.

22.1.8. Сумма прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанная в составе добавочного капитала (сумма накопленной дооценки), не списанная на нераспределенную прибыль, отсутствует.

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 22.2

22.2.1. Неприменимо. В 2024 году и в 2023 году у Общества отсутствовало имущество, отражаемое в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

23.1.1. С 01.01.2023 года Общество не капитализирует прямые аквизиционные расходы (ОАР) в момент их признания. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР), сформированные на 31.12.2022 года в размере 263 тысячи рублей списаны на расходы 01.01.2023 года.

23.1.2. Неприменимо.

23.1.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов (ОАР) за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствует (2023 год: списано 263 тысячи рублей).

23.1.4. Неприменимо.

23.1.5. Изменение отложенных аквизиционных расходов (ОАР), произошедших за отчетный период и сопоставимый период прошлого года представлена в таблице 23.4 настоящего примечания.

23.1.6. Неприменимо.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 23.2

23.2.1. Неприменимо. Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы (ОАР), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.3

23.3.1. Неприменимо. Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы (ОАР), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	**Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода**	**-**	**263**
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	-	-
3	отложенные аквизиционные расходы за период	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	-
6	прочие изменения	-	(263)
7	**Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода**	**-**	**-**

23.4.1. С 01.01.2023 года Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы (ОАР). В таблице по строке 1 по состоянию на 01.01.2024 года отложенные аквизиционные расходы (ОАР) отсутствуют (на 01.01.2023 года: отражены отложенные аквизиционные расходы (ОАР) 263 тысячи рублей, по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1). В таблице по строке 6 отражено списание отложенных аквизиционных расходов (ОАР) в связи с изменением учетной политики Общества.

Отложенные аквизиционные доходы

Таблицы 23.5 – 23.8

23.5.-23.8. Неприменимо. Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) отсутствуют.

Примечание 24. Прочие активы и запасы
Примечание 24.1. Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1769	-	1769	1756	-	1756
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	683	-	683	630	-	630
3	Расчеты с персоналом	26	-	26	302	-	302
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3700	-	3700	4976	-	4976
7	Запасы	49	-	49	27	-	27
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	**Итого**	**6227**	**-**	**6227**	**7691**	**-**	**7691**

24.1.1. В составе прочих активов и запасов по состоянию на 31.12.2024 года наибольший удельный вес занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками: 3700 тысяч рублей или 59.42% (на 31.12.2023 года: 4976 тысяч рублей или 64.70%); расчеты с медицинскими организациями составили на 31.12.2024 года: 1769 тысяч рублей или 28.41% (на 31.12.2023 года: 1756 тысяч рублей или 22.83%); расчеты по налогам и сборам на 31.12.2024 года составили 683 тысячи рублей или 10.97% (на 31.12.2023 года: 630 тысяч рублей или 8.19%); расчеты с персоналом на 31.12.2024 года составили 26 тысяч рублей или 0.42% (на 31.12.2023 года: 302 тысячи рублей или 3.93%); запасы на 31.12.2024 года составили: 49 тысяч рублей или 0.79% (на 31.12.2023 года: 27 тысяч рублей или 0.35%). Прочие активы в валюте баланса несущественны, носят текущий характер и связаны с операционной деятельностью Общества.

Примечание 24.2. Анализ изменений запасов

Таблица 24.2

Код строки	Наименование показателя	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7
1	**Балансовая стоимость на начало сравнительного периода 31.03.2023 года, в том числе:**	**-**	**6**	**-**	**-**	**6**
2	стоимость (или оценка)	-	6	-	-	6
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	1328	5169	639	1	7137
7	Выбытие	-	(456)	-	-	(456)
8	Признание в составе расходов	(1328)	(4705)	(626)	(1)	(6660)
12	**Балансовая стоимость на конец сравнительного периода 31.12.2023 года, в том числе:**	**-**	**14**	**13**	**-**	**27**
13	стоимость (или оценка)	-	14	13	-	27
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-
15	**Балансовая стоимость на начало отчетного периода 01.01.2024 года, в том числе:**	**-**	**14**	**13**	**-**	**27**
16	стоимость (или оценка)	-	14	13	-	27
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	933	5502	608	562	7605
21	Выбытие	-	(554)	-	(562)	(1116)
22	Признание в составе расходов	(904)	(4955)	(608)	-	(6467)
26	**Балансовая стоимость на конец отчетного периода 31.12.2024 года, в том числе:**	**29**	**7**	**13**	**-**	**49**
27	стоимость (или оценка)	29	7	13	-	49
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-

24.2.1. Запасы включают в себя материалы, инвентарь и принадлежности, прочие запасы, предназначенные для основной деятельности и управленческих нужд Общества, и не планируются к продаже. По состоянию на 31.12.2024 года тестирование на обесценение не выявило существенное снижение стоимости запасов.

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 25.1

25.1.1. Неприменимо. Резерв под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах в течение 2024 года и 2023 года Обществом не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Таблица 25.2

25.2.1. Неприменимо. Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 2024 и 2023 года не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3

25.3.1. Неприменимо. Финансовые активы, классифицируемые как удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2024 года

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	**Резерв под обесценение на 31.12.2023 года**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**212898**	**212898**
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	641	641
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения										-	-
6	**Резерв под обесценение на 31.12.2024 года**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**213539**	**213539**

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2023 года

Таблица 25.4 (сопоставимый период)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	**Резерв под обесценение на 31.12.2022 года**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**212515**	**212515**
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444	444

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения										(61)	(61)
6	**Резерв под обесценение на 31.12.2023 года**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**212898**	**212898**

25.4.1. В течение 2024 года отчисления в резерв под обесценение за минусом сумм восстановления резерва составили 641 тысяча рублей (за 2023 год: 444 тысячи рублей), в том числе 641 тысяча рублей по задолженности ООО «Финанс-Авиа» по Соглашению о новации облигаций 01 и 02 серий, срок погашения которых просрочен (за 2023 год: 594 тысячи рублей); по прочей дебиторской задолженности за 2024 год отчисления в резерв отсутствует (за 2023 года: отчисления составили 60 тысяч рублей, восстановлен резерв в сумме 210 тысяч рублей).

Средства, списанные как безнадежные к взысканию с истечением срока исковой давности в связи с ликвидацией должника за счет сформированного ранее резерва за 2024 год отсутствуют (за 2023 год: 61 тысяча рублей).

По состоянию на 31.12.2024 года по строке 6 отражен резерв под обесценение в сумме 212898 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 211515 тысяч рублей), в том числе: резерв под обесценение задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 186386 тысяч рублей); резерв по задолженности по облигациям 01 и 02 серий ООО «Финанс-Авиа» - 27153 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 26512 тысяч рублей); резерв по прочей дебиторской задолженности отсутствует (на 31.12.2023 года: отсутствует).

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

25.5.1. Неприменимо. Дебиторская задолженность по операциям страхования жизни отсутствует, резерв под обесценение не формировался.

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

Таблица 25.6

25.6.1. Неприменимо. Дебиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни отсутствует, резерв под обесценение не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 25.7

25.7.1. Неприменимо. Общество не занимается обязательным медицинским страхованием.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 25.7.1

25.7.1.1. Тестирование не выявило обесценения инвестиций в дочерние организации, резерв под обесценение не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

25.8.1. Тестирование не выявило обесценения прочих активов, резерв под обесценение не формировался.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 26.1

26.1.1. Неприменимо. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, предназначенные для торговли отсутствуют.

26.1.2. Общество не принимало в качестве обеспечения ценные бумаги, которые можно продать или перезаложить.

26.1.3. Перезаложенное обеспечение, которое Общество обязано вернуть отсутствует.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

27.1.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году Общество не пользовалось кредитами по расчетному счету в порядке "овердрафт", займы и прочие средства не привлекались, финансовая аренда отсутствует, сделки репо не осуществлялись.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

27.3.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году Общество не привлекало заемные средства, обязательства по финансовой аренде отсутствуют.

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 28.1

28.1.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году Общество не выпускало долговые ценные бумаги.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.2

28.2.1. Неприменимо.

Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

29.1. Неприменимо.

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2148	2294
3	**Итого**	**2148**	**2294**

30.1.1. Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.

30.1.2. Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. В составе кредиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2024 года отражена задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни 2148 тысяч рублей или 100% (на 31.12.2023 года: 2294 тысячи рублей или 100%), это предоплаты по договорам, срок ответственности по которым наступает после 01.01.2024 года. Кредиторская задолженность по операциям страхования жизни на 31.12.2024 года отсутствует (на 31.12.2023 года: отсутствует).

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

30.2.1. Неприменимо. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования жизни на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отсутствует.

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2148	2294
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-
9	**Итого**	**2148**	**2294**

30.3.1. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

30.3.2. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

30.3.3. По строке 2 в таблице на 31.12.2024 года в сумме 2148 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 2294 тысячи рублей) отражена кредиторская задолженность по договорам добровольного медицинского страхования срок начала ответственности, по которой не наступил. Из строки 2 кредиторская задолженность, страхователей по состоянию на 31.12.2024 года составила 2148 тысяч рублей или 100% (на 31.12.2023 года: 2294 тысячи рублей или 100%),

задолженность страховых агентов отсутствует (на 31.12.2023 года: задолженность страховых агентов отсутствует); задолженность по выплате агентского вознаграждения на 31.12.2024 года отсутствует (на 31.12.2023 года: отсутствует). Задолженность носит краткосрочный характер, и связана с текущей деятельностью Общества.

Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в этих обязательствах

Таблица 31.1

31.1.1. Неприменимо. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в страховом портфеле Общества, отсутствуют.

Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в них

Таблица 32.1

32.1.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году Общество заключало договора долгосрочного пенсионного страхования жизни с уплатой единовременного страхового взноса, период накопления в данных договорах не предусмотрен, договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в страховом портфеле Общества, отсутствуют.

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
2	Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	2170	1761
3	**Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами**	**2170**	**1761**

33.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года в сумме 2107 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 1761 тысяча рублей) отражены обязательства по выплате вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия трудового договора (контракта). Расчет произведен методом дисконтирования, применена ставка дисконтирования 18.58% (на 31.12.2023: 12.40%) срок погашения апрель 2026 года. Чистые обязательства (активы) пенсионного плана по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами, отсутствуют.

Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.2

33.2.1. Неприменимо. Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами отсутствуют.

Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана

Таблица 33.3

33.3.1. Неприменимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана.

Изменение справедливой стоимости активов пенсионного плана

Таблица 33.4

33.4.1. Неприменимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана, активы, составляющие пенсионные планы отсутствуют.

Распределение активов пенсионного плана

Таблица 33.5

33.5.1. Неприменимо.

Актуарные предположения, использованные в расчетах

Таблица 33.6

33.6.1. Неприменимо.

Анализ чувствительности

Таблица 33.7

33.7.1. Неприменимо.

Расходы по пенсионному плану

Таблица 33.8

33.8.1. Неприменимо.

Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.9

33.9.1. Неприменимо.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

34.1.1. Неприменимо. Общество не создавало налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней, так как проводит сверку налоговых обязательств с налоговыми органами ежеквартально. Общество не формировало резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования в связи с отсутствием поданных судебных исков.

Примечание 35. Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
3	Расчеты с акционерами, участниками	18048	18480
8	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
9	Расчеты с персоналом	14007	14029
10	Налог на добавленную стоимость полученный	222	206
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	501	503
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9865	7843

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
15	Расчеты по социальному страхованию	4316	4190
17	Прочие обязательства	154	159
18	**Итого**	**47113**	**45410**

35.1.1. Прочие обязательства по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились незначительно на 3.75% и по состоянию на 31.12.2024 года, составили 47113 тысяч рублей (на 31.12.2024 года 45410 тысяч рублей). Прочие обязательства носят текущий характер, и связаны с основной деятельностью Общества. Структура обязательств по сравнению с прошлым годом практически не изменилась. В составе прочих обязательств наибольший удельный вес на 31.12.2024 года занимают расчеты с акционерами, участниками по невостребованным дивидендам, срок исковой давности по которым еще не прошел 18048 тысяч рублей или 38.31% (на 31.12.2023 года: 18480 тысяч рублей или 40.70%); расчеты с персоналом, которые по состоянию на 31.12.2024 года составили: 14007 тысяч рублей или 29.73% (на 31.12.2023 года: 14029 тысяч рублей или 30.89%). Расчеты с персоналом отражают оценочные резервы, сформированные по состоянию на конец года по оплате будущих отпусков и выплату премии по итогам года. Соответственно расчеты по социальному страхованию связанны с оценочными резервами и составили по состоянию на 31.12.2024 года 4316 тысяч рублей или 9.16% (на 31.12.2023 года: 4190 тысяч рублей или 9.23%); расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, отражает расчеты по единому налоговому счету (ЕНС) по состоянию на 31.12.2024 года в сумме 9865 тысяч рублей или 20.94% (на 31.12.2023 года: 7843 тысячи рублей или 17.27%); по строке прочие обязательства отражены расчеты по комиссионному вознаграждению депозитарию, которые на 31.12.2024 года составили 154 тысячи рублей или 0.33% (на 31.12.2023 года: 159 тысяч рублей или 0.35%).

Примечание 36. Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	7	8
1	**На 01.01.2023 года**	**8000**	**450000**	**301627**	**751627**
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	**На 31.12.2023 года**	**8000**	**450000**	**301627**	**751627**
5	**На 01.01.2024 года**	**8000**	**450000**	**301627**	**751627**
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	**На 31.12.2024 года**	**8000**	**450000**	**301627**	**751627**

36.1.1. В 2024 году уставный капитал Общества не увеличивался. В 2023 году акционерами Общества принято решение об увеличении уставного капитала на 70000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (Протокол собрания акционеров № 50 от 20.10.2023 года). Таким образом, номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2024 года составляет 450000 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 450000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

36.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 56250 рублей за одну акцию.

36.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

36.1.4. Выпуск привилегированных акций Уставом Общества не предусмотрен.

36.1.5. Не применимо.

36.1.6. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

36.1.7. Не применимо.

36.1.8. Не применимо.

36.1.9. По состоянию на 31.12.2024 года номинальный уставный капитал Общества составляет 450000 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 450000 тысяч рублей). Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Уставный капитал Общества представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по строке 8 в графе 4, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая зарегистрирована в соответствии с законодательством РФ. Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются Обществом как невыпущенные, и вычитаются из собственного капитала.

36.1.10. В графе 7 на 31.12.2024 года в сумме 301627 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 301627 тысяч рублей) отражен компонент капитала: поправка на инфляцию – это пересчет уставного капитала в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" с учетом общей покупательной способности российского рубля. Перерасчет произведен по состоянию на 31.12.2002 года. Российская экономика до 2002 года характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В 2003 году экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков. Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетностях. Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применявшиеся коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472; 1994 - 3.136; 1995 - 2.320; 1996 - 1,218; 1997 - 1.110; 1998 - 1.844; 1999 - 1.365; 2000 - 1.202; 2001 - 1.186; 2002 - 1.151. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала, сумма пересчета составила 301627 тысяч рублей. Таким образом, уставный капитал Общества, отраженный в графе 8 на 31.12.2024 года составил 751627 тысяч рублей (на 31.12.2023 года 751627 тысяч рублей).

Примечание 37. Управление капиталом

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей страховой компании. В отчетном периоде Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к величине собственных средств (капитала) страховых организаций: - требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала, который по состоянию на 31.12.2024 года составляет 450000 тысяч рублей (Федеральный закон от 29.07.2018 года № 251-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным Законом от 25.12.2023 № 631-ФЗ). По состоянию на 31.12.2024 года оплаченный уставный капитал Общества составляет 450000 тысяч рублей. Вступило в силу Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Данное положение ввело новые требования в отношении: - порядка формирования страховых резервов, используемых для регуляторных целей; - порядка определения величины собственных средств (капитала) страховой организации; -порядка расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его пороговое и минимально допустимое значения. По мнению руководства Общества, вступление в силу Положения Банка России № 781-П не привело к необходимости пополнения собственных средств или пересмотра структуры активов Общества. Обществом были утверждены и введены в действие: «Положение о формирования страховых резервов САО «ГЕОПОЛИС» (Приказ № 36 от 27 декабря 2022г); «Методика определения стоимости активов, обязательств и показателей платежеспособности САО «ГЕОПОЛИС» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 781-П» (Приказ № 2 от 10.01.2023г) с изменениями и дополнениями (Приказ № 23 от 25.09.2023г). В связи с изменениями, внесенными в 2023 году в Положение Банка России № 781-П, Обществом разработана и утверждена новая редакция «Методики определения стоимости активов, обязательств и показателей платежеспособности САО «ГЕОПОЛИС», действующая с 01.01.2024 года (Приказ № 37 от 29.12.2023г). Активы Общества размещены в высокодоходные и ликвидные активы на основе диверсификации с учетом требований Положения 781-П. Контроль за соблюдением требований вышеназванной Методики и требований законодательства осуществлялся Обществом на ежемесячной основе в соответствии с Указанием Банка России от 14 ноября 2022 г. N 6315-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков".
2	Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	Контроль за соблюдением требований вышеназванной Методики и требований законодательства осуществлялся Обществом на ежемесячной основе в соответствии с Указанием Банка России от 14 ноября 2022 г. N 6315-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков". В отчетном периоде, Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, соответствовало всем требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 г. № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Собственные средства (капитал) Общества на 31.12.2024 года составили 5066197 тысяч рублей, нормативный размер маржи платежеспособности 108136 тысяч рублей и с учетом оценки влияния рисков на собственные средства (капитал) составил 670556 тысяч рублей. Нормативное соотношение собственных средств

		(капитала) и принятых обязательств на 31.12.2024 года составило 7.56 при законодательно установленном нормативе не ниже 1.05.
3	Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушения отсутствуют.

Примечание 38. Неприменимо.

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	693203	729603
6^1	Возврат премий	-	-
7	**Итого**	**693203**	**729603**

39.1.1. По строке 1 таблицы за 2024 год и 2023 год отражены премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемым Обществом как страховые. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни резерв незаработанной премии не предусмотрен.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

39.2.1. Неприменимо. Страховые премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни перестрахованию не подлежат.

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(374874)	(339073)
9	**Итого**	**(374874)**	**(339073)**

40.1.1. По строке 2 таблицы за 2024 год и 2023 год отражены выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. Выплаты пожизненные и производятся периодическими платежами по дожитию до определенного срока, предусмотренного договором. Выкупные суммы, уплачиваемые при расторжении договоров, отсутствуют. Суммы выплат, взысканные на основании решений суда, отсутствуют.

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

40.2.1. Неприменимо. Общество не передает риски в перестрахование, доля перестраховщиков в выплатах отсутствует.

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

40.3.1. Неприменимо. Дополнительные выплаты (страховые выплаты) договорами долгосрочного пенсионного страхования жизни не предусмотрены.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
6	**Косвенные расходы, в том числе:**	**(21949)**	**(19679)**
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(12120)	(11525)
8	прочие косвенные расходы	(9829)	(8154)
9	**Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование**	**(21949)**	**(19679)**
11	**Итого нетто-расходы по урегулированию убытков**	**(21949)**	**(19679)**

40.4.1. Расходы по урегулированию убытков по страхованию жизни подразделяются на прямые и косвенные. Прямые расходы по урегулированию убытков по договорам пенсионного страхования жизни отсутствуют.

К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению Общества, которое осуществляет перечисление страховых выплат (дополнительных пенсий) по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. По строке 7 в составе расходов по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, отражены расходы на оплату труда и страховые взносы, начисленные на оплату труда сотрудников, осуществляющих выплаты дополнительных пенсий по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, за 2024 год - 12120 тысяч рублей (за 2023 год: 11525 тысяч рублей).

По строке 8 в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по долгосрочному пенсионному страхованию жизни отражено за 2024 год 9829 тысяч рублей (за 2023 год: 8154 тысячи рублей), в том числе: расходы на материалы и канцелярские товары за 2024 год 1719 тысяч рублей (за 2023 год: 1351 тысяча рублей); расходы на аренду основных средств за 2024 год 3259 тысяч рублей (за 2023 год: 2769 тысяч рублей); расходы на почтовые услуги за 2024 год 3196 тысяч рублей (за 2023 год: 2325 тысяч рублей); расходы по перечислению дополнительных пенсий за 2024 год 1233 тысячи рублей (за 2023 год: 1441 тысяча рублей); прочие расходы за 2024 год 422 тысячи рублей (за 2023 год: 268 тысяч рублей).

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование
Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	299364	(12176)
4	**Итого**	**299364**	**(12176)**

41.1.1. В 2024 году и 2023 году Общество не заключало договора страхования жизни, по которым формируется резерв незаработанной премии.

41.1.2. К договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, Общество относит договора долгосрочного пенсионного страхования жизни, изменение страховых резервов по этим договорам раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.

41.1.3. В 2024 году и 2023 году Общество не заключало договора, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.2.1-41.2.4

41.2. Неприменимо. В 2024 году и в 2023 году договора страхования жизни, классифицированные как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, Обществом не заключались.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	202941	55768
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	95267	(72987)
3	Изменение резерва выплат	1156	5043
6	**Итого**	**299364**	**(12176)**

41.3.1. Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.2. Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.3. В 2024 году изменение резерва выплат составило 1156 тысяч рублей (за 2023 год: 5043 тысячи рублей).

41.3.4. Неприменимо. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) Обществом не предусмотрен.

41.3.5. Выравнивающий резерв Обществом не формировался. В 2024 году и в 2023 году в связи с тем, что страховые взносы уплачивались страхователями единовременно.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

41.4.1. Неприменимо. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни отсутствует.

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

Таблица 41.5

41.5.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году договора страхования жизни, классифицированные как страховые по которым формируется резерв незаработанной премии, Обществом не заключались, изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, отсутствуют.

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

Таблица 41.6

41.6.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году договора страхования жизни, классифицированные как страховые по которым формируется резерв незаработанной премии, Обществом не заключались.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование
Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(4458)	(5226)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(2934)	(3540)
10	**Итого**	**(7392)**	**(8766)**

42.1.1. Неприменимо. В 2024 году и в 2023 году аквизиционные расходы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни не капитализировались.

42.1.2. К аквизиционным расходам по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению и сотрудникам Общества, которые участвуют в оформлении и заключении договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами являются расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Косвенными расходами являются расходы, которые направлены на подготовку документов на заключение и оформление договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни и их рассылку застрахованным.

По строке 7 в составе расходов на оплату труда отражена заработная плата и страховые взносы, начисленные на оплату труда сотрудников, осуществляющих подготовку

документов, заключение договоров страхования, а также выдачу полисов застрахованным по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. Расходы на оплату труда составили за 2024 год - 7392 тысячи рублей (за 2023 год: 5226 тысяч рублей).

По строке 9 за 2024 год в сумме 2934 тысячи рублей (за 2023 год: 3540 тысяч рублей) отражены прочие расходы, связанные с заключением договоров пенсионного страхования жизни, в том числе: расходы на материалы и канцелярские товары за 2024 год 144 тысячи рублей (за 2023 год: 349 тысяч рублей); расходы на аренду помещения за 2024 год 661 тысяча рублей; (за 2023 год: 923 тысячи рублей); расходы на почтовые услуги 2085 тысяч рублей (за 2023 год 2177 тысяч рублей); прочие расходы за 2024 год 44 тысячи рублей (за 2023 год: 91 тысяча рублей).

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

42.2.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году договора перестрахования Обществом не заключались, риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

42.3.1. Неприменимо. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в 2024 году и 2023 году не формировались.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

43.1.1. Неприменимо. За 2024 год и 2023 год прочие доходы по страхованию жизни отсутствуют.

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

43.2.1. Неприменимо. За 2024 год и 2023 год прочие расходы по страхованию жизни отсутствуют.

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	9403	10542
3	Возврат премий	-	-
4	**Итого**	**9403**	**10542**

44.1.1. По строке 1 за 2024 год отражены премии по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) в сумме 9403 тысячи рублей (за 2023 год: 10542 тысячи рублей). По строке 3 возврат премий при расторжении договоров добровольного

медицинского страхования (учетная группа 1) за 2024 год отсутствует (за 2023 год: отсутствует).

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

44.2.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году Общество не передавало риски в перестрахование.

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(6911)	(7754)
4	**Итого**	**(6911)**	**(7754)**

45.1.1. По строке 1 за 2024 год отражены выплаты по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) 6911 тысяч рублей (за 2023 год: 7754 тысячи рублей).

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	**Прямые расходы, в том числе:**	**(29)**	**(25)**
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(29)	(25)
6	**Косвенные расходы, в том числе:**	**(848)**	**(1492)**
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(626)	(1265)
8	прочие расходы	(222)	(227)
9	**Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование**	**(877)**	**(1517)**
11	**Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование**	**(877)**	**(1517)**

45.2.1. К прямым расходам по урегулированию убытков по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы на проведение необходимых экспертиз по договорам добровольно медицинского страхования (учетная группа 1), которые в 2024 году составили 29 тысяч рублей (за 2023 год: 25 тысяч рублей).

К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы по структурному подразделению Общества, занимающемуся урегулированием убытков по договорам добровольного медицинского страхования. По строке 7 отражены расходы по заработной плате и отчисления на социальное страхование сотрудников, которые непосредственно участвуют в урегулировании убытков по договорам добровольного медицинского страхования за 2024 год 626 тысяч рублей (за 2023 год: 1265 тысяч рублей). По строке 8 таблицы в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по добровольному медицинскому страхованию за 2024 год в сумме 222 тысячи рублей (за 2023 год: 227 тысяч рублей);

отражено: расходы на материалы и канцелярские товары в сумме 30 тысяч рублей (за 2023 год: 51 тысяча рублей); расходы на аренду основных средств - 172 тысячи рублей (за 2023 год: 153 тысячи рублей); прочие расходы - 20 тысяч рублей (за 2023 год: 23 тысячи рублей).

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	23	(370)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	1	(19)
4	**Итого**	**24**	**(389)**

45.3.1. Информация о движении Резерва убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

45.3.2. По строке 1 за 2024 год отражено изменение Резерва убытков по договорам добровольного медицинского страхования в сумме 23 тысячи рублей (за 2023 год: 370 тысяч рублей).
По строке 2 за 2024 год отражено изменение резерва расходов на урегулирование убытков по договорам добровольного медицинского страхования в сумме 1 тысяча рублей; (за 2023 год: 19 тысяч рублей).

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

45.4.1. Неприменимо. По страхованию иному, чем страхование жизни договора перестрахования не заключались, риски в перестрахование не передавались.

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

Таблица 45.5

45.5.1. Неприменимо. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений отсутствуют.

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Таблица 45.6

45.6.1. Неприменимо.

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(368)	(706)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(808)	(1188)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(179)	(160)
10	**Итого**	**(1355)**	**(2054)**

46.1.1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи аквизиционные расходы отчета о финансовых результатах, по которой отражаются расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования.

46.1.2. К аквизиционным расходам по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы по структурному подразделению и сотрудникам Общества, связанным с заключением и возобновлением договоров добровольного медицинского страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования, к ним относятся вознаграждения страховым агентам 368 тысяч рублей (за 2023 года: 706 тысяч рублей). Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение, возобновление и оформление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам. По строке 7 отражены расходы на оплату труда и отчисления на социальное страхование по сотрудникам непосредственно занятым заключением и оформлением договоров страхования за 2024 год 808 тысяч рублей (за 2023 год: 1188 тысяч рублей). По строке 9 в составе прочих расходов за 2024 год в сумме 179 тысяч рублей (за 2023 год: 160 тысяч рублей) отражены расходы на аренду основных средств 172 тысячи рублей (за 2023 год: 153 тысячи рублей); прочие расходы 6 тысяч рублей (за 2023 год: 7 тысяч рублей).

46.1.3. С 01.01.2023 года Общество отказалось от капитализации аквизиционных расходов. Отложенные аквизиционные расходы, сформированные ранее, списаны на расходы Общества.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	(263)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	**Итого**	**-**	**(263)**

46.2.1. С 01.01.2023 года Общество не капитализирует отложенные аквизиционные доходы и расходы.

46.2.2. По строке 1 таблицы отражено списание отложенных аквизиционных расходов за 2023 год в сумме 263 тысячи рублей в связи с изменением учетной политики Общества.

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

47.1.1. Неприменимо. Виды страхования, по которым производятся отчисления от страховых премий, Обществом не осуществляются.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

48.1.1. Неприменимо. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни за 2024 год и 2023 год отсутствуют.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

48.2.1. Неприменимо. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни за 2024 год и 2023 год отсутствуют.

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	**По необесцененным финансовым активам, в том числе:**	**683415**	**423708**
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4971	5063
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	319627	269872
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	358817	148773
11	**По обесцененным финансовым активам, в том числе:**	**641**	**595**
20	прочее	641	595
21	**Итого**	**684056**	**424303**

49.1.1. Процентный доход по долговым ценным бумагам, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты очередного процентного периода, признается в прибылях и убытках не позднее последнего календарного дня месяца. При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентов. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купона) в течение срока обращения долговых ценных бумаг с использованием соответствующего метода начисления. Процентный доход признается с использованием метода ЭСП. Метод ЭСП не применятся к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Процентный доход по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях рассчитывается Обществом методом ЭСП ежемесячно на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия банковского вклада. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Структура процентного дохода в 2024 году складывалась следующим образом:

Необесцененные финансовые активы в сумме 683415 тысяч рублей или 99.91% (за 2023 год: 423708 тысяч рублей или 99.86%), в том числе: НКД по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 4971 тысяч

рублей или 0.73% (за 2023 год: 5063 тысячи рублей или 1.20%); НКД по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи в сумме 319627 тысяч рублей или 63.69% (за 2023 год: 269872 тысячи рублей или 63.69%); проценты по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях в сумме 358817 тысяч рублей или 52.45% (за 2023 год: 148773 тысячи рублей или 35.11%);

Обесцененные финансовые активы за 2024 год 641 тысяча рублей или 0.09% (за 2023 год: 595 тысяч рублей или 0.14%), в том числе: за 2024 год по прочим средствам (долгосрочная дебиторская задолженность) 641 тысяча рублей или 100% (за 2023 год: 595 тысяч рублей или 100%).

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2024 год

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**-**	**(120966)**	**(120966)**
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-		
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(120966)	(120966)
11	**Итого**	**-**	**(120966)**	**(120966)**

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2023 год

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	**1725**	**705817**	**707542**
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	**(36)**		**(36)**

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
4	цценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1761	705817	707578
11	**Итого**	**1725**	**705817**	**707542**

50.1.1. По строке 2 «ценные бумаги, удерживаемые для торговли» в графе 3 «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций» отражается результат от реализации долговых ценных бумаг. За 2024 год результат отсутствует (за 2023 год: (36) тысяч рублей).

По строке 4 «ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которых отражается в составе прибыли или убытка» в графе 3 «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций» отражается результат от реализации долевых ценных бумаг.. За 2024 год результат отсутствует (за 2023 год: 1725 тысяч рублей).

По строке 4 «ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которых отражается в составе прибыли или убытка» в графе 4 в составе доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от переоценки за 2024 год в сумме (120966) тысяч рублей (за 2023 год: 705817 тысяч рублей). В том числе: убытки от переоценки долговых ценных бумаг Российской федерации (8785) тысяч рублей (за 2023 год: (4953) тысячи рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов отсутствуют (за 2023 год: отсутствуют); долевых ценных бумаг кредитных организаций 6723 тысячи рублей (за 2023 год: 248833 тысячи рублей, переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов составила (118904) тысячи рублей (за 2023 год: 461937 тысяч рублей).

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2024 год

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Долговые ценные бумаги	(1958)	6054	-	4096
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
3	**Итого**	**(1958)**	**6054**	**-**	**4096**

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Долговые ценные бумаги	1840	(748)	-	1092
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
3	**Итого**	**1840**	**(748)**	**-**	**1092**

51.1.1. По строке 1 в графе 3 по долговым ценным бумагам в составе «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций» за 2024 год доходы (расходы) от реализации и погашения долговых ценных бумаг Российской Федерации отсутствуют (за 2023 год: (36) тысяч рублей); долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления отсутствуют (за 2023 год: отсутствуют); долговых ценных бумаг кредитных организаций отсутствуют (за 2023 год: 359 тысяч рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов (1958) тысяч рублей (за 2023 год: 1517 тысяч рублей).

По строке 1 в графе 4 в составе «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка» за 2024 год отражены доходы (расходы) от переоценки и обесценения, списанные в состав прибыли или убытка по долговым ценным бумагам, по которым была реализация или погашение 6054 тысячи рублей (за 2023 год: (748) тысяч рублей).

По строке 1 в графе 5 «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения» за 2024 год отсутствуют (за 2023 год: отсутствует).

По строке 2 в графе 1 по долевым ценным бумагам в составе «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций» за 2024 год и 2023 год отсутствуют.

По строке 2 в графе 4 «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения» за 2024 и 2023 год отсутствуют.

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 52.1

52.1.1. Неприменимо. Инвестиционное имущество отсутствует.

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	188207	123793
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(641)	(595)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
5.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
7	**Итого**	**187566**	**123198**

53.1.1. По строке 1 отражены дивиденды и доходы от участия в других организациях за 2024 год в сумме 187566 тысяч рублей (за 2023 год: 123793 тысячи рублей). Дивиденды и доходы от участия признаются Обществом на дату составления реестра владельцев ценных бумаг, согласно решению эмитента или участника, когда у Общества возникает право на их получение. Начисленные дивиденды корректируются на налог, удержанный с дивидендов налоговым агентом или перечисленный Обществом самостоятельно на дату получения дивидендов.

По строке 4 отражены расходы от обесценения финансовых активов за 2024 год в сумме (641) тысяча рублей (за 2023 год: (595) тысяч рублей), это резерв под обесценение задолженности ООО «Финанс-Авиа», связанный с просрочкой платежа по Соглашению о новации облигаций 01 и 02 серий.

Примечание 54. Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	47629	46227
2	Амортизация основных средств	6578	6155
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	82	37
4	Расходы по операционной аренде	14601	14090
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	257	177
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	875	903
7	Расходы по страхованию	1222	1093
8	Расходы на рекламу и маркетинг	955	906
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1581	1632
12	Транспортные расходы	2586	2232
14	Штрафы, пени	1	-
15	Расходы на услуги банков	1446	6778
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	261	297
17	Прочие административные расходы	15974	15622
18	**Итого**	**94048**	**96149**

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2024 год составили 47629 тысяч рублей (за 2023 год: 46227 тысяч рублей) и включают в том числе: расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 9437 тысяч рублей (за 2023 год: 9356 тысяч рублей), в том числе административному персоналу 7402 тысячи рублей; расходы по выплате вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия контракта отсутствуют (за 2023 год: отсутствуют); расходы по программе пенсионного обеспечения отсутствуют, отчисления в оценочный резерв на выплату вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия вновь заключенного контракта в размере 409 тысяч рублей (за 2023 год: 160 тысяч рублей); расходы по выплате выходных пособий отсутствуют (за 2023 год: отсутствуют), а также установленные законодательством

Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10872 тысячи рублей (за 2023 год: 10392 тысячи рублей); расходы на повышение квалификации персонала 40 тысяч рублей.

54.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, в 2024 году и 2023 году отсутствовали. Прямые операционные расходы по имуществу, которое не приносило арендного дохода в 2024 году составило 72 тысячи рублей (за 2023 год: 67 тысяч рублей) это аренда земли у Департамента городского имущества г. Москвы.

54.1.3. Общие и административные расходы Общества составили в 2024 году 94048 тысяч рублей (в 2023 году: 96149 тысячи рублей), снижение расходов по сравнению с прошлым годом незначительно и составило -2101 тысяча рублей или 2.19%, наибольше отклонение выявлено: по статье расходы на услуги банков -5332 тысячи рублей; расходы на персонал +1402 тысячи рублей и расходы на аренду офиса +511 тысячи рублей; расходы на амортизацию основных средств +423 тысячи рублей; транспортные расходы +354 тысячи рублей и прочие управленческие расходы +352 тысячи рублей.

Структура общих и административных расходов за 2024 год в сравнении с 2023 годом не изменилась. Значимыми статьями общих и административных расходов в 2024 году являлись: расходы на персонал 47629 тысяч рублей или 50.64% (за 2023 год: 46227 тысяч рублей или 48.08%); расходы по операционной аренде 14601 тысяча рублей 15.53% (за 2023 год: 14090 тысяч рублей 14.65%); расходы на услуги банков 1446 тысяч рублей или 1.54% (за 2023 год: 6778 тысяч рублей или 7.05%); прочие административные расходы 15974 тысячи рублей или 16.98% (за 2023 год: 15562 тысяч рублей или 16.25%).

По строке 17 в составе прочих расходов за 2024 год отражены расходы по списанию стоимости запасов 2684 тысячи рублей (за 2023 год: 3678 тысяч рублей); расходы на выплату вознаграждения Совету директоров и членам ревизионной комиссии 4730 тысяч рублей (за 2023 год: 4500 тысяч рублей); расходы на услуги аудиторов и актуариев 3577 тысяч рублей (за 2023 год: 3287 тысяч рублей); прочие расходы 4983 тысячи рублей (за 2023 год: 4157 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Таблица 55.1

55.1.1. Неприменимо. В 2024 году и 2023 году кредиты, займы и прочие средства Обществом не привлекались, договора по финансовой аренде не заключались. Процентные расходы отсутствуют.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	210
9	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	520	
11	Прочие доходы	104	836
12	**Итого**	**624**	**1046**

57.1.1. По строке 6 за 2024 год доходы от восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение отсутствуют (за 2023 год: 210 тысяч рублей).

По строке 9 за 2024 год доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами составили 520 тысяч рублей (за 2023 год: отсутствуют).

По строке 11 за 2024 год в сумме 104 тысячи рублей отражены прочие доходы (за 2023 год: 836 тысяч рублей).

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	60
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1758	2406
5	Прочие расходы	4	565
6	**Итого**	**1762**	**3031**

57.2.1. По строке 2 за 2024 год расходы по формированию резервов под обесценение дебиторской задолженности отсутствуют (за 2023 год: 60 тысяч рублей).

По строке 4 за 2024 год в сумме 1758 тысяч рублей отражены расходы на благотворительность в сумме 60 тысяч рублей, финансовая помощь дочерней организации ЗАО «Графитный» 1500 тысяч рублей, помощь бывшим сотрудникам и застрахованным Общества 198 тысяч рублей (за 2023 год: в сумме 2406 тысяч рублей отражены расходы на благотворительность в сумме 110 тысяч рублей, финансовая помощь дочерней организации ЗАО «Графитный» 1808 тысяч рублей, помощь бывшим сотрудникам Общества 488 тысяч рублей).

По строке 5 за 2024 год в составе прочих расходов в сумме 4 тысячи рублей (за 2023 год: 565 тысяч рублей) отражены убытки прошлых, выявленные в отчетном периоде: за 2024 год 2 тысячи рублей (за 2023 год: 559 тысяч рублей); прочие расходы 2 тысячи рублей (за 2023 год: 6 тысяч рублей).

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует объекты недвижимости (помещения) для размещения офиса и хранилища архивных документов в г. Москве, а также арендует землю у Департамента городского имущества г. Москвы. Срок договора аренды не превышает 12 месяцев, и в договоре отсутствует опцион на продление договора на тех же условиях на следующий период, также Общество не намерено сдавать части помещения в субаренду.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, не отличается от портфеля, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды на начало отчетного периода.

	которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Стоимость неотделимых улучшений арендованного помещения, произведенные без письменного согласия арендодателя, возмещению не подлежат. В отчетном периоде затраты Общества, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В отчетном периоде затраты, понесенные Обществом в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Неприменимо.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Неприменимо.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи включены в арендную плату, в случае их изменения, арендная плата пересматривается.

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

Таблица 57.1.2

57.1.2.1. Неприменимо. Таблица 57.1.2 не заполняется. Базовые активы классифицируются Обществом в качестве краткосрочной аренды и учитываются Обществом на внебалансовом счете 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды» в размере арендных платежей по договору.

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(18938)	(18160)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(18938)	(18160)
7	**Итого отток денежных средств**	**(18938)**	**(18160)**

57.1.3.1. В таблице 57.1.3 по строке 1, 3 и 7 отражены денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью 18938 тысяч рублей (за 2023 год: 18160 тысяч рублей). Это платежи по аренде объектов недвижимости для размещения офиса и хранилища архивных документов в г. Москве, а также аренда земли у Департамента городского имущества г. Москвы.

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Таблица 57.1.4

57.1.4.1. Неприменимо. Договора аренды, по условиям которых Общество является арендодателем, отсутствуют.

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 57.1.5

57.1.5.1. Неприменимо.

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

Таблица 57.1.6

57.1.6.1. Неприменимо.

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	**288713**	**235873**
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(64211)	15563
4	**Итого, в том числе:**	**224502**	**251436**
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(45875)	(23479)
6	**расходы (доходы) по налогу на прибыль**	**270377**	**274915**

Ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли. 31.12.2024 20%
31.12.2023 20%

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	**1243939**	**1556389**
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20 %; 2023 год: 20 %)	**248788**	**311278**
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(35645)	(23190)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(43701)	(28740)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	8056	5550

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
6	**Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:**	**(15225)**	**(13173)**
13	**Воздействие изменения ставки налога на прибыль**	**72459**	
14	**Расходы (доходы) по налогу на прибыль**	**270377**	**274915**

На 31.12.2024 года:

58.2.1. В 2024 году налоговый убыток отсутствует, непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенные на будущее не формировались.

58.2.2. В 2024 году в поправки на доходы, не принимаемые к налогообложению, в соответствии с национальной системой налогового учета включены дивиденды, полученные Обществом, которые облагаются налогом у источника выплаты; в расходы, не принимаемые к налогообложению, включены: вознаграждение Совету директоров, благотворительные взносы, материальная помощь и другие аналогичные расходы.

По строке 7 скорректированы доходы, ставка по которым отлична от базовой ставки - 20%, это разница в налоге на государственные и муниципальные ценные бумаги, облагаемые по ставке 15% - 15225 тысяч рублей.

По строке 13 в сумме 72459 тысяч рублей за 2024 год отражено воздействие изменения ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 01.01.2025 года.

На 31.12.2023 года:

58.2.1. В 2023 году налоговый убыток отсутствует, непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенные на будущее не формировались.

58.2.2. В 2023 году в поправки на доходы, не принимаемые к налогообложению, в соответствии с национальной системой налогового учета включены дивиденды, полученные Обществом, которые облагаются налогом у источника выплаты; в расходы, не принимаемые к налогообложению, включены: вознаграждение Совету директоров, благотворительные взносы, материальная помощь и другие аналогичные расходы.

По строке 7 скорректированы доходы, ставка по которым отлична от базовой ставки - 20%, это разница в налоге на государственные и муниципальные ценные бумаги, облагаемые по ставке 15% - 13173 тысячи рублей.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2024 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	9	5	-	4
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3860	1758	-	2102
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	69824	13965	-	55859

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
1	2	3	4	5	6
4	Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу	542	190	-	352
5	Прочие обязательства	164	58		106
6	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	83928	-	45875	38053
12	**Общая сумма отложенного налогового актива**	**158327**	**15976**	**45875**	**96476**
14	**Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами**	**158327**	**15976**	**45875**	**96476**
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства	(608)	(179)	-	(429)
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	(350807)	(45921)	-	(304886)
18	Резервы по договорам страхования жизни, классифицируемые как страховые	(85097)	48329		(133426)
19	Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(184)	132		(316)
28	**Общая сумма отложенного налогового обязательства**	**(436696)**	**2361**		**(439057)**
29	**Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)**	**(278369)**	**18337**	**45875**	**(342581)**
30	**Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)**	**(278369)**	**18337**	**45875**	**(342581)**

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2023 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	4	3	-	1
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2102	327	-	1775
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	55859	(42)	-	55901
4	Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу	352	(121)	-	473
5	Прочие обязательства	106	106		
6	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	38053	-	23479	14574
12	**Общая сумма отложенного налогового актива**	**96476**	**273**	**23479**	**72724**
14	**Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами**	**96476**	**273**	**23479**	**72724**

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства	(429)	(270)	-	(159)
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	(304886)	(142055)	-	(162831)
17	Отложенные аквизиционные расходы	-	53	-	(53)
18	Резервы по договорам страхования жизни, классифицируемые как страховые	(133426)	103273		(236699)
19	Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(316)	(316)		
28	**Общая сумма отложенного налогового обязательства**	**(439057)**	**(39315)**		**(399742)**
29	**Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)**	**(342581)**	**(39042)**	**23479**	**(327018)**
30	**Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)**	**(342581)**	**(39042)**	**23479**	**(327018)**

58.4.1. Общество формирует отложенные налоговые активы и обязательства по группам с однородными признаками. Наименование групп определяется Обществом самостоятельно с учетом возможностей программы бухгалтерского учета. По состоянию на 31.12.2024 года отложенный налоговый актив (ОНА) по вычитаемым временным разницам составил 158327 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 96476 тысяч рублей); увеличение на +59851 тысячу рублей произошло в основном за счет увеличения ОНА с резерва переоценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи +43875 тысяч рублей и увеличения ОНА с займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности +13965 тысяч рублей.

Отложенное налоговое обязательство (ОНО) снизилось и по состоянию на 31.12.2024 года составило (436696) тысяч рублей (на 31.12.2023 года: (439057) тысяч рублей). Снижение на -2361 тысяча рублей произошло в основном за счет изменения рыночной стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки -+45921 тысяча рублей и снижения резерва по договорам страхования жизни -48329 тысяч рублей.

Таким образом, чистый отложенный налоговый актив (обязательство) по состоянию на 31.12.2024 года составило (278369) тысяч рублей (на 31.12.2023 года: (342581) тысяча рублей). Общество признало отложенное налоговое обязательство на 31.12.2024 года в размере 278369 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 342581 тысяча рублей). Налоговое взаимодействие по прекращенной деятельности за 2024 год и 2023 год отсутствует.

Примечание 59. Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024		01.01.2023-31.12.2023	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	**Дивиденды к выплате на начало отчетного периода**	**18480**	**-**	**18624**	**-**
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	272000	-	264000	-

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024		01.01.2023-31.12.2023	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
	отчетного периода				
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(272432)	-	(264144)	-
4	**Дивиденды к выплате на конец отчетного периода**	**18048**	**-**	**18480**	**-**
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	34	-	33	-

59.1.1. САО «ГЕОПОЛИС» в 2024 году объявляло о выплате дивидендов за 2023 года и промежуточные дивиденды за 9 месяцев 2024 года. Все дивиденды выплачены в валюте Российской Федерации.

59.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2024 год Обществом был получена прибыль после налогообложения в размере 973562 тысячи рублей (за 2023 год: года: прибыль после налогообложения составила 1281474 тысячи рублей). Таким образом, нераспределенная прибыль на 31.12.2024 года составила 4656828 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 3949460 тысяч рублей).

В 2024 году по решению Годового общего собрания акционеров были объявлены дивиденды по результатам деятельности за 2023 год в сумме 136000 тысяч рублей или 17 тысяч рублей на одну акцию (Протокол ГОСА № 51 от 09.04.2024 г.). Дивиденды были выплачены в апреле 2024 года.

По результатам деятельности за девять месяцев 2024 года Советом директоров Общества принято решение о выплате промежуточных дивидендов за 9 месяцев 2024 года в сумме 136000 тысяч рублей или 17 тысяч рублей на одну акцию (Протокол СД № 4/24 от 18 октября 2024 года). Выплата промежуточных дивидендов произведена в ноябре 2024 года. Так как Общество является налоговым агентом, с объявленных дивидендов удержан и перечислен в федеральный бюджет налог в сумме 11846 тысяч рублей. Невостребованные дивиденды списаны на нераспределенную прибыль с истечением срока исковой давности в сумме 6960 тысяч рублей.

В 2023 году на выплату дивидендов Обществом было направлено 264000 тысяч рублей, выплачено акционерам 243277 тысяч рублей, уплачен в бюджет налог в сумме 14387 тысяч рублей, невостребованные дивиденды списаны на нераспределенную прибыль с истечением срока исковой давности в сумме 6480 тысяч рублей.

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию. Неприменимо.

Примечание 61. Сегментный анализ. Неприменимо.

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31.12.2024 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	5	6	8	9
2	Пенсионное страхование	2124947	2124947	-	-	2124947
4	**Итого**	**2124947**	**2124947**	**-**	**-**	**2124947**

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31.12.2023 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	5	6	8	9
2	Пенсионное страхование	2424312	2424312	-	-	2424312
4	**Итого**	**2424312**	**2424312**	**-**	**-**	**2424312**

62.1.1. С 1994 г. Общество осуществляет добровольное пенсионное страхование. Применяемая пенсионная схема предусматривает единовременный страховой взнос и немедленные пожизненные выплаты дополнительной пенсии. Пенсия номинирована в рублях РФ, и полностью гарантирована Обществом. Выплаты, как правило, являются фиксированными и производятся путем перечисления на лицевые счета застрахованных ежеквартально (4 раза в год). Договоров страхования жизни отличных от договоров пенсионного страхования Обществом не заключалось.

62.1.2. Основным риском Общества в пенсионном страховании является постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые, в свою очередь, способствуют увеличению продолжительности жизни застрахованных.

62.1.3. Застрахованные Обществом лица являются работниками угольной промышленности, вышедшими на пенсию в процессе реструктуризации угольной отрасли. Застрахованные проживают в основном в угольных регионах (Кузбасс, Ростов, Коми, Приморье и др.), однако существенных региональных различий во влиянии риска в настоящее время Обществом не наблюдается.

62.1.4. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для Общества.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31.12.2024 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	5	6	8	9
5	Договоры пенсионного страхования	**2124947**	**2124947**	-	-	**2124947**
6	Россия	2124947	2124947	-	-	2124947
13	**Итого**	**2124947**	**2124947**	-	-	**2124947**

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31.12.2023 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	5	6	8	9
5	Договоры пенсионного страхования	**2424312**	**2424312**	-	-	**2424312**
6	Россия	2424312	2424312	-	-	2424312
13	**Итого**	**2424312**	**2424312**	-	-	**2424312**

62.2.1. Все обязательства Общества по договорам пенсионного страхования жизни, классифицированные как страховые, по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года сконцентрированы на территории России. Принятие рисков происходит исключительно на территории России. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, в перестрахование не передавались.

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Таблица 62.3

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиции	
		2024 год	2023 год	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, всего	-	-	7.38	7.79	-	-
3	Мужчины	-	-	7.65	8.04	-	-
4	Женщины	-	-	6.91	7.37	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2024 год	2023 год	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год
1	2	9	10	11	12	13	14
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, всего	(30.67)	(32.50)			13.94-18.80	11.69-12.59
3	Мужчины	(30.67)	(32.50)			14.05-18.80	11.72-12.56
4	Женщины	(30.67)	(32.50)			13.94-18.80	11.69-12.59

62.3.1. При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

62.3.2. Средняя продолжительность предстоящей жизни оценивалась исходя из вероятности смерти 90% тарифной. За отчетный период средняя продолжительность предстоящей жизни уменьшилась на 0.41 процентный пункт вследствие старения застрахованных и отсутствия новых застрахованных с возрастом ниже среднего.

62.3.3. За отчетный период оценка расходов по обслуживанию будущих выплат составила около 30.7% от величины будущих выплат.

62.3.4. Диапазон изменения ставок дисконтирования существенно вырос. Средняя ставка дисконтирования по состоянию на 31.12.2024 превысила среднюю ставку дисконтирования по состоянию на 31.12.2023 г. на 32%.

Анализ чувствительности на 31.12.2024 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	– 10%	(80748)	(80748)	80748	64598
		+ 10%	89248	89248	(89248)	(71398)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	– 1 %	-	-	-	-
		+ 1 %	-	-	-	-
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(48874)	(48874)	48874	39099
		+ 10%	48874	48874	(48874)	(39099)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	72248	72248	(72248)	(57799)
		+ 1 %	(67998)	(67998)	67998	54399

Анализ чувствительности на 31.12.2023 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	– 10%	(99397)	(99397)	99397	79517
		+ 10%	109094	109094	(109094)	(87275)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	– 1 %	-	-	-	-
		+ 1 %	-	-	-	-
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(60608)	(60608)	60608	48486
		+ 10%	60608	60608	(60608)	(48486)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	95548	95548	(95548)	(75639)
		+ 1 %	(87275)	(87275)	87275	69820

62.4.1. Оценка влияния риска долголетия (продолжительности жизни) оценивалась путем прямого тестирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису). Обязательства пересчитывались по таблицам смертности, модифицированным на величину изменения вероятности выбытия застрахованных.

62.4.2. Влияние риска изменений будущих расходов Общества по обслуживанию договоров страхования оценивалось путем прямого тестирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису).

62.4.3. Влияние риска изменения ставок дисконтирования оценивалось путем прямого тестирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису).

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года

Таблица 62.5

62.5.1. Неприменимо. Портфель договоров Общества не подвержен катастрофическим рискам.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2024 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы– нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	663	3890	33	-	-	-	4586
	Итого	**663**	**3890**	**33**	**-**	**-**	**-**	**4586**

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2023 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы– нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	686	5018	34	-	-	-	5738
	Итого	**686**	**5018**	**34**	-	-	-	**5738**

62.6.1. По страхованию иному, чем страхование жизни Общество заключает договоры добровольного медицинского страхования. Договоры ДМС предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продлеваются не в обязательном порядке, риски по договорам ДМС покрывают период до 12 месяцев.

62.6.2. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

62.6.3. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Общество страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

62.6.4. Общество придерживается политики своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск отсутствует по причине только рублевых обязательств.

62.6.5. Неприменимо в связи с несущественностью (см. п. 62.6.6).

62.6.6. Совокупный объем ответственности по страхованию иному, чем страхование жизни (общая страховая сумма) составляет менее 0,27% от капитала Общества. Максимальная принимаемая ответственность по индивидуальному риску (застрахованному) установлена в размере 5 млн. рублей, при этом фактическая 1.69 млн. рублей. По причине несущественности бизнеса по страхованию иному, чем страхование жизни Общество не передает риски в перестрахование.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2024 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	4586	-	4586
4	**Итого**	**4586**	-	**4586**

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2023 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	5738	-	5738
4	**Итого**	**5738**	**-**	**5738**

62.7.1. Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков Общества в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом. Все договора по страхованию, иному чем страхование жизни были заключены на территории России, поэтому совокупный объем обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни сконцентрирован в России.

62.7.2. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Анализ чувствительности на 31.12.2024 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(8)	-	8	6
		+ 10%	8	-	(8)	(6)
3	Среднее количество требований	– 10%	(62)	-	62	49
		+ 10%	62	-	(62)	(49)
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31.12.2023 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(17)	-	17	13
		+ 10%	17	-	(17)	(13)
3	Среднее количество требований	– 10%	(55)	-	55	44
		+ 10%	55	-	(55)	(44)
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

62.8.1. Обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни определяются в основном будущими выплатами, влияние обязательств, связанных с урегулированием убытков на прибыль до налогообложения и капитал Общества несущественно.

62.8.2. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31.12.2024 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	**Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:**	**696266**	**5**	**-**	**-**	**445**
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	103101	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	593165	5	-	-	445
5	**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**2071994**	**-**	**-**	**-**	**-**
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2071994	-	-	-	-
10	**Долговые финансовые активы, в том числе:**	**2839413**	**-**	**-**	**-**	**-**
11	**долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:**	**44835**	**-**	**-**	**-**	**-**
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	44835	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
18	**долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:**	**2794578**	**-**	**-**	**-**	**-**
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	731346	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	247462	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	519947	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	254606				
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1041217	-	-	-	-
36	**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:**	**2778**	**-**	**-**	**-**	**-**
37	долговые ценные бумаги	-				
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1917	-	-	-	-
46	прочее	861	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31.12.2023 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	**Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:**	**1207241**	**5**	**-**	**-**	**1204**
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	404947	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	802294	5	-	-	1204
5	**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**791547**	**166479**	**-**	**-**	**-**
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	791547	166479	-	-	-
10	**Долговые финансовые активы, в том числе:**	**2722297**	**257283**	**-**	**-**	**-**
11	**долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:**	**53826**	**-**	**-**	**-**	**-**
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	53826	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
18	**долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:**	**2668471**	**257283**	**-**	**-**	**-**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	850318	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	207188	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	666411	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	365490				
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	579064	257283	-	-	-
36	**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:**	**21091**	-	-	-	-
37	долговые ценные бумаги	-				
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	17693	-	-	-	-
46	прочее	3398	-	-	-	-

62.9.1. Управление рисками лежит в основе деятельности Общества является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется Обществом самостоятельно. Договоры с управляющими компаниями в целях доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков не заключались.

62.9.2. Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск). Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

62.9.3. Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в

процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).

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

62.9.5. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Общества. Мониторинг рисков осуществляет Группа экспертов по управлению рисками Общества.

62.9.6. Руководство утверждает как общую политику управления рисками Общества, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Общества и инвестиционной стратегией Общества. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение органам управления Общества подготавливаются Группой экспертов по управлению рисками. Группа экспертов по управлению рисками работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Обществом, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Общества.

62.9.7. Неприменимо. Договора доверительного управления Обществом не заключались.

62.9.8. Неприменимо. По состоянию на 31.12.2024 года договора на управление активами с управляющими компаниями Обществом не заключались (на 31.12.2023 года: отсутствуют). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной политики Общества, в пределах установленных ограничений. Контроль соблюдения за инвестиционной деятельностью Общества осуществляется специализированным депозитарием АО "ДК РЕГИОН" на основании отдельно заключенного договора.

62.9.9. Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует процедуры и инструменты в соответствии с внутренним Положением.

62.9.10. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений руководству Общества по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению Инвестиционной политики. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Группу экспертов по управлению рисками Общества.

62.9.11. Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Генерального директора Общества.

62.9.12. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы

реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена Группу экспертов по управлению рисками.

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

62.9.14. Для уменьшения кредитного риска Общество использует консервативную политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски Общества. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается Группе экспертов по управлению рисками. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Общество устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать Общество).

62.9.15. Неприменимо. Для ограничения кредитного риска Общество не использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов.

62.9.16. Неприменимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов или предоставления гарантийных депозитов.

62.9.17. Неприменимо. Обеспечение и гарантийные депозиты отсутствуют.

62.9.18. Неприменимо. Договоры перестрахования Обществом не заключались.

62.9.19. Общество устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

62.9.20. В основном страховые премии уплачиваются единовременным платежом. В случае уплаты страховой премии в рассрочку, кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

62.9.21. С целью снижения риска сомнительной задолженности, комиссионные вознаграждения посредникам, выплачиваются только после погашения дебиторской задолженности.

62.9.22. Неприменимо. Общество не проводит инвестиционное страхование жизни.

62.9.23. Максимальный размер кредитного риска Общества по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

62.9.24. В целях информации о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов Общество сгруппировало активы по соответствующим рейтингам:
На 31.12.2024 года в соответствии с Решением Банка России от 27 сентября 2024 г. "Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года N 781-П":
Рейтинг A - список первого уровня или рейтинг рейтингового агентства выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;
Рейтинг B - рейтинг рейтингового агентства не ниже нижней границы и не выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;
Рейтинг C - рейтинг рейтингового агентства ниже нижней границы установленного Советом директоров Банка России;
Рейтинг D - ценные бумаги организаций в стадии моратория, введения временной администрации или банкротства; Без рейтинга - эмитенты и контрагенты, не имеющие рейтинга.

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года

Таблица 62.10

62.10.1. Неприменимо. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах с задержкой платежа на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года, отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года

Таблица 62.11

62.11.1. Неприменимо. Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с задержкой платежа по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года, отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения, на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года

Таблица 62.12

62.12.1. Неприменимо. Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года

Таблица 62.13

62.13.1. Неприменимо. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования с задержкой платежа на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года отсутствует.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2024 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
12	**Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**213539**	**213539**
22	прочее	-	-	-	-	213539	213539
23	**Итого**	**-**	**-**	**-**	**-**	**213539**	**213539**

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2023 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
12	**Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**212898**	**212898**
22	прочее	-	-	-	-	212898	212898
23	**Итого**	**-**	**-**	**-**	**-**	**212898**	**212898**

62.14.1. Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

62.14.2. Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, проведенный Группой экспертов Общества выявил:

на 31.12.2024 года не обеспеченную просроченную дебиторскую задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней в сумме 213539 тысяч рублей, в том числе: задолженность ООО "Финанс-Авиа" в сумме 27153 тысячи рублей и задолженность ПАО "ТАТФОНДБАНК" в сумме 186386 тысяч рублей срок исковой давности которой продлен до 31.12.2025 года; задолженность прочих дебиторов с задержкой платежа отсутствует;

на 31.12.2023 года не обеспеченную просроченную дебиторскую задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней в сумме 212898 тысяч рублей, в том числе: задолженность ООО "Финанс-Авиа" в сумме 26512 тысяч рублей и задолженность ПАО "ТАТФОНДБАНК" в сумме 186386 тысяч рублей срок исковой давности которой продлен до 31.12.2024 года.

Общество контролирует просроченную дебиторскую задолженность с целью ее возможного истребования.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2024 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	696716	-	-	696716
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2071994	-	-	2071994
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2043081	-	-	2043081
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2794581	-	-	2794581
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2778	-	-	2778

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
17	Инвестиции в дочерние предприятия	372	-	-	372
20	**Итого активов**	**7609522**	**-**	**-**	**7609522**
	Раздел II. Обязательства				
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2148	-	-	2148
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2124947	-	-	2124947
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4586	-	-	4586
31	Прочие обязательства	20373	-	-	20373
32	**Итого обязательств**	**2152054**	**-**	**-**	**2152054**
33	**Чистая балансовая позиция**	**5457468**	**-**	**-**	**5457468**

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2023 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1208450	-	-	1208450
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	958026	-	-	958026
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2164253	-	-	2164253
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2925757	-	-	2925757
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21091	-	-	21091
17	Инвестиции в дочерние предприятия	372	-	-	372
20	**Итого активов**	**7277949**	**-**	**-**	**7277949**
	Раздел II. Обязательства				
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2294	-	-	2294
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2424312	-	-	2424312
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5738	-	-	5738
31	Прочие обязательства	20400	-	-	20400
32	**Итого обязательств**	**2452744**	**-**	**-**	**2452744**

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
33	**Чистая балансовая позиция**	**4825205**	**-**	**-**	**4825205**

62.15.1. По строке 31 графа 3 прочие обязательства на 31.12.2024 года в сумме 20373 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 20400 тысяч рублей) Общество включило в прочие обязательства: расчеты по финансовым операциям 155 тысяч рублей (за 2023 год: 159 тысяч рублей); расчеты с акционерами по выплате дивидендов 18048 тысяч рублей (за 2023 год 18480 тысяч рублей); обязательство по выплате вознаграждения генеральному директору по окончании срока действия контракта 2170 тысяч рублей (за 2023 год: 1761 тысяча рублей). Финансовые активы и обязательства Общества по состоянию на 31.12.2024 года на 100% (на 31.12.2023 года: на 100%) сосредоточены на территории России.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2024 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Просро-ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2148	-	-	-	-	2148
7	Прочие обязательства	10242	18823	18048	-	-	47113
8	**Итого обязательств**	**12390**	**18823**	**18048**	**-**	**-**	**49251**

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2023 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Просро-ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2294	-	-	-	-	2294
7	Прочие обязательства	8208	18722	18480	-	-	45410
8	**Итого обязательств**	**10502**	**18722**	**18480**	**-**	**-**	**47704**

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

62.16.2. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается Группе экспертов по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

62.16.3. Неприменимо.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	696716	-	-	696716
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	766622	1305372	-	2071994
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка:	-	-	2043081	2043081
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	283983	588508	1922090	2794581
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2778	-	-	2778
16	Прочие активы	-	-		-
17	**Итого активов**	**1750099**	**1893880**	**3965171**	**7609150**
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2148	-	-	2148
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	25851	30	2099066	2124947
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1199	3387	-	4586
28	Прочие обязательства	155	7354	12864	20373
29	**Итого обязательств**	**29353**	**10771**	**2111930**	**2152054**
30	**Итого разрыв ликвидности**	**1720746**	**1883109**	**1853241**	**5457096**

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1208450	-	-	1208450
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	585102	372924	-	958026
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли	-	-	2164253	2164253

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	или убытка:				
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	264253	656289	2005215	2925757
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21091	-	-	21091
16	Прочие активы				
17	**Итого активов**	**2078896**	**1029213**	**4169468**	**7277577**
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2294	-	-	2294
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	26990	20	2397302	2424312
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1082	4656	-	5738
28	Прочие обязательства	159	-	20241	20400
29	**Итого обязательств**	**30525**	**4676**	**2417543**	**2452744**
30	**Итого разрыв ликвидности**	**2048371**	**1024537**	**1751925**	**4824833**

62.17.1. Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам (далее - риск ликвидности). Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения представлен в таблицах. В целом Общество обладает высокой ликвидностью, т.к. все ее финансовые обязательства покрываются остатками денежных средств, депозитов в банках и финансовых активов, обращающихся на рынке. В таблицах видно, что разрыв ликвидности отсутствует, это связано с адекватной политикой Общества в области риска ликвидности, однако можно отметить, что на долгосрочной перспективе у Общества может быть разрыв ликвидности между финансовыми активами и финансовыми обязательствами со сроком погашения свыше года, что связано с тем, что Общество формирует обязательства по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни сроки погашения которых сосредоточены от 5 до 15 лет и свыше 15 лет, а финансовые инструменты, обладающие высокой ликвидностью и необходимой доходностью, на длительный период на рынке крайне ограничены.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2024 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	696716	-	-	-	696716
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2071994	-	-	-	2071994
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2043081	-	-	-	2043081

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2794581	-	-	-	2794581
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2778	-	-	-	2778
17	Инвестиции в дочерние предприятия	372	-	-	-	372
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	**Итого активов**	**7609522**	**-**	**-**	**-**	**7609522**
Раздел II. Обязательства						
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2148	-	-	-	2148
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2124947	-	-	-	2124947
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4586	-	-	-	4586
31	Прочие обязательства	20373	-	-	-	20373
32	**Итого обязательств**	**2152054**	**-**	**-**	**-**	**2152054**
33	**Чистая балансовая позиция**	**5457468**	**-**	**-**	**-**	**5457468**

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2023 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1050418	158032	-	-	1208450
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	958026	-	-	-	958026
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2164253	-	-	-	2164253
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2925757	-	-	-	2925757
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21091	-	-	-	21091
17	Инвестиции в дочерние предприятия	372	-	-	-	372
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	**Итого активов**	**7119917**	**158032**	**-**	**-**	**7277949**
Раздел II. Обязательства						
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2294	-	-	-	2294
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2424312	-	-	-	2424312
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5738	-	-	-	5738
31	Прочие обязательства	20400	-	-	-	20400
32	**Итого обязательств**	**2452744**	**-**	**-**	**-**	**2452744**
33	**Чистая балансовая позиция**	**4667173**	**158032**	**-**	**-**	**4825205**

62.18.1. Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок). По каждому виду рыночного риска, которому Общество подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Общество управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

62.18.2. Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг и контроль за финансовыми вложениями в иностранной валюте, процентным ставкам по долговым активам. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества. Общество определяет ограничения в отклонениях процентной ставки и оценивает конкретные операции, а также проводит анализ чувствительности прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по долговым финансовым вложениям. Конкретные вложения определяются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

62.18.3. Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

62.18.4. Все операции Общества осуществляются в рублях. В 2024 году Общество реализовало все активы в иностранной валюте и на 31.12.2024 года больше не подвержено риску изменения рыночных курсов валют в виду отсутствия валютных активов. Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам (в рублях), за счет этого валютный риск практически отсутствует. В 2023 году основной валютный риск был обусловлен признанными активами, деноминированными в валюте, отличной от валюты, в которых предполагалось погашение обязательств по договорам страхования, но доля валютных активов была незначительна, валютный риск был некритичным.

62.18.5. Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования жизни. Таким образом, валютный риск оценивается Обществом как минимальный.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2024 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	-/+ 33023	-/+ 26418

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2023 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	-/+ 52626	-/+ 42101

62.19.1. Общество подвержено риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества. В таблицах представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 100 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Общества с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

62.19.2. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

62.19.3. Если бы рыночные процентные ставки по рублевым активам были на 100 базисных пунктов выше по состоянию на 31.12.2024 года, чистый процентный доход был бы на -/+33023 тысячи рублей ниже и наоборот (на 31.12.2023 года: на -/+52626 тысяч рублей ниже и наоборот), а капитал на -/+26418 тысяч рублей ниже и наоборот (на 31.12.2023 года: на -/+42101 тысяча рублей). Чувствительности процентного дохода по инвестициям с переменным процентным доходом не рассматривается, в связи с их отсутствием.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2024		31.12.2023	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ снижение рыночных индексов	-10%	-199825	-159860	-216425	-173140
2	ММВБ увеличение рыночных индексов	+10%	+199825	+159860	+216425	+173140

62.20.1. Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее

эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

62.20.2. У Общества имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

62.20.3. Общество осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

62.20.4. Общество подвержено риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами отсутствуют. Операции покупки продажи ценных бумаг осуществляются Обществом через брокерскую организацию, с которой заключен договор на обслуживание. Общество осуществляет операции с долевыми ценными бумагами в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

62.20.5. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

62.20.6. Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции GAZP, LKOH, ROSN, SBER, SBERP, TRNFP, SNGS, SNGSP, так как доля данных вложений существенна и составляет 79.00% в общем инвестиционном портфеле Общества).

62.20.7. Если бы на рыночные котировки на 31.12.2024 года были на 10% ниже (на 31.12.2023 года: на 10%) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год снизилась бы на -199825 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: на -216425 тысяч рублей), в основном в результате изменения стоимости корпоративных акций, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при этом капитал снизился бы на -159860 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: на -173140 тысяч рублей) и наоборот, увеличение рыночных котировок ценных бумаг привело бы к увеличению прибыли и капитала.

Примечание 63. Передача финансовых активов

Таблица 63.1-63.7

63.1.1.-63.1.7. Неприменимо. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, а также связанные с ними обязательства отсутствуют.

Примечание 64. Условные обязательства
Условные обязательства и активы

Таблица 64.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания, в бухгалтерском балансе отсутствуют.	Обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания, в бухгалтерском балансе отсутствуют.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания, в бухгалтерском балансе отсутствуют.	Активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания, в бухгалтерском балансе отсутствуют.

64.1.1. Обществу не известно об исках, поступивших в судебные органы в отношении Общества, и, соответственно, резерв по судебным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2024 года не формировался (на 31.12.2023 года: не формировался).

64.1.2. По состоянию на 31.12.2024 года Общество не участвовало в судебных разбирательствах в качестве ответчика, резерв на покрытие убытков не создавался (на 31.12.2023 года: не создавался).

64.1.3. Неприменимо.

64.1.4. По состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года Общество не имело договорные обязательства по приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

64.1.5. Общество арендует в качестве операционной аренды три помещения под офис и хранилища. Арендованные помещения в субаренду не предоставлялись.

64.1.6. По состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года активы Общества, покрывающие собственные средства и средства страховых резервов полностью соответствовали требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П. Платежеспособность Общества значительно превышала нормативную, и на 31.12.2024 года составляла 7.56 (на 31.12.2023 года: 10.99) при нормативе не менее 1.05. Высокая платежеспособность Общества обусловлена с новым порядком оценки страховых резервов и достаточно сбалансированным и высоколиквидным инвестиционным портфелем.

Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

Таблица 64.2

64.2.1. Неприменимо. В 2024 году и в 2023 году Общество не передавало активы в залог в качестве обеспечения.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Таблицы 65.1-65.5

65.1.-65.5. Неприменимо. Операции с производными финансовыми инструментами, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков в 2024 году и в 2023 году Обществом не осуществлялись.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2024 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**4837658**	**-**	**4**	**4837662**
2	финансовые активы, в том числе:	4837658	-	4	4837662
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего**	**2043081**	**-**	**-**	**2043081**
45	**прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**2043081**	**-**	**-**	**2043081**
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	524749	-	-	524749
47	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-			-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1473497	-	-	1473497
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	44835	-	-	44835
55	**финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**2794577**	**-**	**4**	**2794581**
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	4	4
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	731346	-	-	731346
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	247462	-	-	247462
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	519947	-	-	519947
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	254605	-	-	254605
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1041217	-	-	1041217

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2023 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**5090006**	**-**	**4**	**5090010**
2	финансовые активы, в том числе:	5090006	-	4	5090010
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**2164253**	**-**	**-**	**2164253**
45	**прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**2164253**	**-**	**-**	**2164253**
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	518056	-	-	518056
47	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	66513			66513
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1525888	-	-	1525888
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	53826	-	-	53826
55	**финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**2925753**	**-**	**4**	**2925757**
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	4	4
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	850318	-	-	850318
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	207188	-	-	207188
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	666411	-	-	666411
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	365490	-	-	365490
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	836346	-	-	836346

66.1.1. Инвестиции в компании, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, имели рыночные котировки на ММВБ, справедливая стоимость по уровням исходных данных соответствовало рыночным котировкам (Уровень 1).

66.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

66.1.3. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости могут применяться профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых вводных данных: Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2023 года и 31.12.2020 года

Таблица 66.2

66.2.1. Неприменимо. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 2 по состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года отсутствуют.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2024 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**4**	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	4	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2023 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**4**	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	4	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	Профессиональное суждение	Проверка по чистым активам, данные об аналогичных ценных бумагах.	4	-	-

66.3.1. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 3 по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года включают акции (паи) организаций, которые не имеют рыночных котировок и не торгуются на ММВБ. В целях оценки справедливой стоимости данных активов Общество рассматривает либо ценовые котировки, предоставленные третьими лицами, либо профессиональное суждение специалиста Общества на основании чистых активов организации. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	**Справедливая стоимость на 31.12.2023 года**	-	**4**	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
10	**Справедливая стоимость на 31.12.2024 года**	-	**4**	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение сопоставимого периода

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	**Справедливая стоимость на 31.12.2020 года**	**-**	**4**	**-**	**-**
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
10	**Справедливая стоимость на 31.12.2023 года**	**-**	**4**	**-**	**-**

66.4.1. Инвестиции в акции Северо-Западной ЭУК (ПАО), включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, предназначенные для торговли, не обращаются на активном рынке и отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года как финансовые инструменты уровня 3. Финансовые инструменты, которые были перенесены из категории инструментов с уровнем 3 оценки в категорию инструментов с уровнем 2 оценки в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде отсутствуют.

66.4.2. Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

66.4.3. Инвестиции в финансовые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на анализе чистых активов эмитента. Возможное изменение допущений роста чистых активов может привести к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей Общества. По состоянию на 31.12.2024 года инвестиции в долговые инструменты оценка справедливой стоимости, которых относится к Уровню 3, отсутствуют.

66.4.4. Неприменимо.

66.4.5. Неприменимо.

66.4.6. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения руководителя, который рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя методы оценки, признанные в Обществе. Для

оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 Общество использует данные чистых активов эмитента на последнюю отчетную дату, доступную Обществу, либо данные сопоставимой организации. В случае отсутствия данных о чистых активах эмитента, либо сопоставимой организации, справедливая стоимость актива признается соответствующей балансовой стоимости.

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на отчетную дату

Таблица 66.5

66.5.1. Неприменимо. По состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи отсутствуют.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**2771168**	**2461**	**2773629**	**2778087**
2	**денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:**	**-**	**696396**	**320**	**696716**	**696716**
3	денежные средства в кассе	-	125	-	125	125
5	денежные средства на расчетных счетах	-	593170	320	593490	593490
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты		103101		103101	103101
8	**депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**-**	**2071994**	**-**	**2071994**	**2071994**
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2071994	-	2071994	2071994
20	**займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:**	**-**	**2778**		**2778**	**2778**

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
24	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
26	прочее	-	2778	-	2778	2778
62	**инвестиции в дочерние организации**	-	-	**372**	**372**	**372**
63	**прочие активы**	-	-	**1769**	**1769**	**6227**
64	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	**2170**	**2149884**	**2152054**	**2180964**
74	**кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:**	-	-	**2148**	**2148**	**2148**
86	**кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:**	-	-	**2148**	**2148**	**2148**
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	**2148**	**2148**	**2148**
98	**резервы по страхованию иному, чем страхование жизни**	-	-	**4586**	**4586**	**4586**
99	**резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые**	-	-	**2124947**	**2124947**	**2124947**
102	**прочие обязательства**	-	**2170**	**18203**	**20373**	**49283**

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2023 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**2186362**	**1577**	**2187939**	**2195630**
2	**денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:**	**-**	**1207245**	**1205**	**1208450**	**1208450**
3	денежные средства в кассе	-	60	-	60	60
5	денежные средства на расчетных счетах	-	802238	1205	803443	803443
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты		404947		404947	404947
8	**депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**-**	**958026**	**-**	**958026**	**958026**
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	958026	-	958026	958026
20	**займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:**	**-**	**21091**		**21091**	**21091**
24	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	3398	-	3398	3398
26	прочее	-	17693	-	17693	17693
62	**инвестиции в дочерние организации**	**-**	**-**	**372**	**372**	**372**
63	**прочие активы**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7691**
64	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**1761**	**2450983**	**2452744**	**2479516**

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
74	**кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:**	**-**	**-**	**2294**	**2294**	**2294**
86	**кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:**	**-**	**-**	**2294**	**2294**	**2294**
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	2294	2294	2294
98	**резервы по страхованию иному, чем страхование жизни**	**-**	**-**	**5738**	**5738**	**5738**
99	**резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые**	**-**	**-**	**2424312**	**2424312**	**2424312**
102	**прочие обязательства**	**-**	**1761**	**18639**	**20400**	**47172**

66.6.1. При оценке справедливой стоимости на Уровне 1 иерархии справедливой стоимости приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном, основывается на методе дисконтированных денежных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Методом дисконтирования денежных потоков определена справедливая стоимость обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

66.6.2. В анализ включены активы и обязательства, для которых балансовая стоимость незначительно отличается или совпадает с их справедливой стоимостью. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженности, прочие активы и обязательства. Балансовая стоимость активов и обязательств выше справедливой стоимости, так как из состава прочих активов исключены, активы несоответствующие критериям финансовые активы, а в составе прочих обязательств отражены обязательства, соответствующие критериям финансовые обязательства (обязательства по финансовым операциям, расчеты с акционерами по дивидендам).

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 66.7

66.7.1. Неприменимо. Финансовые инструменты, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости отсутствуют.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года

Таблица 67.1

67.1.1. Неприменимо. Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года у Общества отсутствуют.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	250	-	**250**
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	97	-	-	**97**
19	Резервы по страхованию, иному чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	6742	-	228	**2970**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2023 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	1050	-	**1050**
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	113	-	-	**113**
19	Резервы по страхованию, иному чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	6190	-	224	**6414**

68.1.1. В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включают: расчеты по заработной плате с ключевым управленческим персоналом; выплаты членам Совета директоров; аренда помещений под хранилище и офис; личное страхование; оказание безвозмездной финансовой помощи дочерней компании. Аренда помещения осуществлялись по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами 01.01.2024-31.12.2024 года

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	7	8	9	10
1	**Страхование жизни, в том числе:**	**-**	**(11)**	**-**	**(5305)**	**(5316)**
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	(27)	-	(4119)	(4146)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	16	-	-	**16**
8	**Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:**	**-**	**-**	**482**	**(345)**	**137**
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	3675	-	**3675**
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(3193)	(173)	**(3366)**
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(173)	**(173)**

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	7	8	9	10
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	300	-	-	-	**300**
20	Общие и административные расходы	-	(17447)	(180)	(14424)	**(32051)**
23	Прочие расходы	(1500)	-	-	-	**(1500)**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами 01.01.2023-31.12.2023 года

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	7	8	9	10
1	**Страхование жизни, в том числе:**	**-**	**8**	**-**	**(3613)**	**(3605)**
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	(27)	-	(3613)	(3640)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	35	-	-	**35**
8	**Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:**	**-**	**-**	**221**	**(307)**	**(86)**
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	1732	-	**1732**
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(1511)	(153)	**(1664)**
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(153)	**(153)**
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	300	-	-	-	**300**
20	Общие и административные расходы	-	(16594)	(180)	(13914)	**(30688)**
23	Прочие расходы	(1808)	-	-	-	**(1808)**

68.2.1. По операциям страхования жизни: выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования за 2024 год 27 тысяч рублей (за 2023 год 27 тысяч рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2024 год 3920 тысяч рублей, (за 2023 год: 2769 тысяч рублей); расходы на оплату труда за 2024 год 1385 тысяч рублей (за 2023 год 1198 тысяч рублей); выбытие страховых резервов составило за 2024 год 16 тысяч рублей (за 2023 год: 35 тысяч рублей). По страхованию иному, чем страхование жизни: страховые взносы по личному страхованию за 2024 год 3675 тысяч рублей (за 2023 год: 1732 тысячи рублей); выплаты по договорам личного страхования за 2023 год 3193 тысячи рублей (за 2023 год: 1511 тысяч рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2024 год 345 тысяч рублей (за 2023 год: 307 тысяч рублей); изменение страховых резервов за 2024 год отсутствует (за 2023 год: отсутствуют). Прочие инвестиционные доходы за 2024 год включают: дивиденды от дочерних обществ 300 тысяч рублей (за 2023 год: 300 тысяч

рублей). Общие и административные расходы включают: аренда помещения под офис за 2024 год 14421 тысяча рублей (за 2023 год: 13914 тысяч рублей); выплата заработной платы ключевому управленческому персоналу составила за 2024 год 17447 тысяч рублей, (за 2023 год: 16594 тысячи рублей), в том числе выплаты членам Совета директоров за 2024 год 4325 тысяч рублей (за 2023 год: 4325 тысяч рублей); безвозмездная финансовая помощь дочерней компании за 2024 год 1500 тысяч рублей (за 2023 год: 1808 тысяч рублей).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	16914	16670
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	533	(76)
4	Выходные пособия	-	-

68.3.1. В 2024 году и 2023 году Общество не выкупало собственные акции у связанных сторон.

68.3.2. В составе краткосрочных вознаграждений за 2024 год отражены: расходы на оплату труда (включая оплату отпусков) в сумме 12297 тысяч рублей; расходы на выплату премии по итогам работы за год 3585 тысяч рублей за счет сформированного резерва; вознаграждение членам Совета директоров в сумме 4475 тысяч рублей. В составе долгосрочных активов отражены отчисления в оценочный резерв по выплате генеральному директору при окончании срока действия контракта в сумме 533 тысячи рублей. В составе краткосрочных вознаграждений за 2023 год отражены: расходы на оплату труда (включая оплату отпусков) в сумме 12206 тысяч рублей; расходы на выплату премии по итогам работы за год 3585 тысяч рублей за счет сформированного резерва; вознаграждение членам Совета директоров в сумме 4325 тысяч рублей. В составе долгосрочных активов отражены отчисления в оценочный резерв по выплате генеральному директору при окончании срока действия контракта в сумме (76) тысяч рублей. Отрицательная сумма отчислений связана с перерасчетом оценочного резерва по выплате генеральному директору при окончании срока действия контракта в связи с ростом ставки кривой бескупонной доходности.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

69.1.1. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 года Общее годовое собрание акционеров не проводилось, дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Общество планирует проведение Общего годового собрания акционеров в сроки, установленные федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2024 год по данным "Отчета о финансовых результатах страховщика" Обществом получена балансовая прибыль в сумме 1243939 тысяч рублей (за 2023 год: 1556389 тысяч рублей), чистая прибыль после налогообложения за 2024 год составила 973562 тысячи рублей (за 2023 год: 1281474 тысячи рублей), обыкновенных акций в обращении 8 000 штук, базовая прибыль на одну акцию за 2024 год составила 121695.23 рублей (за 2023 года: базовая прибыль на одну акцию за 2023 год составила 160184.25 рубля).

Все основные операции Общества закончены 31.12.2024 года, дата подписания краткой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 20.01.2025 года, полной годовой (финансовой) отчетности с примечаниями и пояснениями 10.02.2025 года. Отложенные налоговые активы и обязательства пересчитаны по налоговой ставке 25% в соответствии с требованиями Положения Банка России 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" 31.12.2024 года. В качестве событий после окончания отчетного периода до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности, в феврале 2025 года Обществом было проведено закрытие балансовых счетов по учету доходов и расходов № 710-719, в соответствии с рекомендациями Банка России, и формирование нераспределенной прибыли Общества после налогообложения за 2024 год на балансовом счете № 70801 в сумме 973562 тысячи рублей.

Генеральный директор Н.И. Гаркавенко

10.02.2025 г.