

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Международная страховая компания "АйАйСи"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Международная страховая компания "АйАйСи" (ОГРН 1030800756568), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Международная страховая компания "АйАйСи" по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и нами выполнены прочие иные 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы по страхованию (Примечание №12 к годовой финансовой отчетности)

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения резервов по страхованию по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с неопределенностью относительно ожидаемой убыточности, которая базируется на анализе прошлого опыта урегулирования убытков, а также ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали подходы, применяемые руководством для расчета страховых резервов, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации. На выборочной основе мы провели пересчет и проверку математической точности сформированных резервов по страхованию. Мы осуществили тестирование адекватности резервов по страхованию. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством актуария.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой финансовой отчетности информации

относительно резервов по страхованию.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Международная страховая компания "АйАйСи" за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 8 апреля 2024 года.

Ответственность руководства и участников аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участники аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участниками аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем участникам аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат:
02СТАВ8000A0B116B64D7DD75CF5A7155C
Владелец: ПОЗДНЯКОВ ЕВГЕНИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ
Действителен: с 01.07.2024 до 01.10.2025

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

24 апреля 2025 года

ООО «МСК «АйАйСи»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Содержание

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 г	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	11
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Краткое изложение принципов учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Депозиты в кредитных организациях	30
7. Займы предоставленные и прочая дебиторская задолженность	30
8. Отложенные аквизиционные расходы	31
9. Основные средства	31
10. Нематериальные активы	32
11. Прочие активы	33
12. Резервы по страхованию	33
13. Кредиторская задолженность	36
14. Уставный капитал	36
15. Дивиденды	36
16. Чистая заработанная премия	37
17. Чистая сумма понесенных убытков	37
18. Расходы на ведение страховых операций	38
19. Процентные доходы	38
20. Доходы и расходы по операциям с инвестиционным имуществом	38
21. Прочие операционные доходы и расходы, административные расходы	38
22. Налог на прибыль	39
23. Управление финансовыми рисками	40
24. Управление капиталом	44
25. Условные обязательства	44
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
27. Операции со связанными сторонами	46
28. События после отчетной даты	47

ООО «Международная страховая компания «АйАйСи»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

		31.12.2024	31.12.2023
	Примечание	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 586	39 658
Депозиты в кредитных организациях	6	417 210	365 941
Займы предоставленные и прочая дебиторская задолженность	7	536	383
Отложенные аквизиционные расходы	8	28 516	44 237
Основные средства	9	254	105
Нематериальные активы	10	812	40
Требование по текущему налогу на прибыль		467	472
Отложенные налоговые активы	21	5 679	2 346
Прочие активы	11	9 033	3 975
ИТОГО АКТИВОВ		471 093	457 158
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	12	35 284	59 368
Резерв убытков	12	2 316	1 622
Резерв расходов на урегулирование убытков	12	1 126	789
Кредиторская задолженность	13	24 559	26 876
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		63 285	88 655
Капитал			
Уставный капитал	14	301 421	301 421
Добавочный капитал		3	3
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		106 384	67 079
ИТОГО КАПИТАЛ		407 808	368 502
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		471 093	457 157

«24» апреля 2025 года

/Идрисов Е.Э.
Генеральный директор

ООО «Международная страховая компания «АйАйСи»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024 тыс. руб.	2023 тыс. руб.
Страховые премии-всего	15	288 032	298 636
Изменение резерва незаработанной премии	15	24 084	(22 745)
Чистая сумма заработанных премий		312 116	275 891
Претензии выплаченные, общая сумма	16	(9 457)	(6 723)
Изменение резерва убытков-всего	16	(1 032)	1 120
Чистая сумма понесенных убытков		(10 489)	(5 603)
Чистые аквизиционные расходы	17	(179 436)	(165 058)
Доходы и расходы по суброгациям		1 152	390
Расходы на урегулирование претензий	17	(4 784)	(3 270)
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью	17	(1 187)	0
Результат по страхованию иному, чем страхование жизни		117 372	102 350
Результат от страховой деятельности		117 373	102 350
Процентные доходы	18	75 862	32 460
Результат от операций с инвестиционным имуществом	19	0	992
Результат от операций с иностранными валютами		0	117
Результат от инвестиционной деятельности		75 862	33 569
Административные расходы	20	(61 181)	(54 491)
Прочие операционные доходы	20	174	0
Прочие операционные расходы	20	(165)	(161)
Прибыль до налогообложения		132 063	81 267
Расходы по налогу на прибыль	21	(25 678)	(16 197)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников		106 384	65 070
Совокупный доход (убыток) за период		106 384	65 070

«24» апреля 2025 года

Идрисов Е.Э.
Генеральный директор

ООО «Международная страховая компания «АйАйСи»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	Добавочный капитал	Итого капитал
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
На 31.12.2022	241 421	62 009	3	303 433
Прибыль/убыток за год	0	0	0	0
Прочий совокупный доход/убыток	60 000	65 070	0	125 070
Итого совокупный доход/убыток	60 000	(60 000)	0	0
На 31.12.2023	301 421	67 079	3	368 503
Прибыль/убыток за год	0	106 384	0	106 384
Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0	0
Итого совокупный доход/убыток	0	0	0	0
Выплаченные дивиденды	0	(67 079)	0	(67 079)
На 31.12.2024	301 421	106 384	3	407 808

«24» апреля 2025 года

/Идрисов Е.Э.

Генеральный директор

ООО «Международная страховая компания «АйАйСи»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024 тыс.руб.	2023 тыс.руб.
Операционная деятельность			
Страховые премии, всего, полученные		199 384	237 391
Страховые премии, всего, переданные в перестрахование, уплаченные		(2 271)	0
Страховые выплаты, всего, уплаченные		(9 457)	(6 723)
Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные		(47 076)	(90 332)
Прочие доходы по ведению страховых операций		1 170	394
Проценты полученные		76 793	30 173
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(63 046)	(55 460)
Общие и административные расходы		(48 347)	(36 904)
Налог на прибыль уплаченный		(29 006)	(17 082)
Движение денежных средств от операционной деятельности		78 145	61 457
Инвестиционная деятельность			
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		0	94 416
Поступление за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях		(52 200)	(161 300)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	12 785
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	(700)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(52 200)	(54 799)
Финансовая деятельность			
Выплата дивидендов		(57 017)	0
Движение денежных средств от финансовой деятельности		(57 017)	0
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(31 072)	6 658
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	247
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	5	39 658	32 754
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	8 586	39 658

«24» апреля 2025 года

/Идрисов Е.Э.
Генеральный директор

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» (далее - Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» было образовано в 1998 году и зарегистрирована в ИФНС №15 12 апреля 2007 года (ОГРН 1030800756568).

Местонахождение Компании: 111141, г. Москва, вн.тер,г. муниципальный округ Новогиреево, ул. Кусковская, д. 20А, помещ. 1/1.

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями СИ №3128 от 25.07.2023 – бессрочная; СЛ №3128 от 25.07.2023 – бессрочная, по следующим видам добровольного страхования:

- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- добровольное имущественное страхование.

Компания является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) на дату присвоения статуса СРО с 06.12.2016 г. (Рег. №178).

Численность персонала Компании составляет 25 человек (2023 год- 24 человека).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания имеет следующую структуру владельцев:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Аллабян Давид Наирович	50%	24,56%
Арутюнян Ара Каруши	-	24,56%
Идрисов Евгений Эрднеевич	-	0,88%
Карчев Даниил Олегович	50%	50%

Бенефициарными владельцами Компании являются: Аллабян Давид Наирович, Карчев Даниил Олегович.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Организация подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная акты и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных инвестированию. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Организация выражает постоянную озабоченность в связи с экономической нестабильностью.

3. Основы представления отчетности***Основные принципы составления финансовой отчетности***

Настоящая годовая финансовая отчетность составлена в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16.08.2022 №6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета». Страховые организации, общества взаимного страхования и

негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 или после этой даты. Руководство Компании приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Валюта представления – валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» были внесены следующие поправки:

Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2025 г. или после этой даты.

Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению

инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

Приобретенные договоры перестрахования - возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов - МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» изменяют определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрывание повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся средства страхователей на счетах по инвестиционным контрактам, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Финансовые активы Компания классифицирует следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность, не предназначенные для перепродажи.

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

Компания отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Компания основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Компания оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Компанией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Компания оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Компания оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Компания корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Компанией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Компания классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Компания может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), 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. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде

(эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. При расчете эффективной ставки процента Компания должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов). Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости 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 финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Обесценение займов предоставленных

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Компания применяет индивидуальный метод обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления займодавца во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Обесценение дебиторской задолженности

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Компанией. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель прочей финансовой дебиторской задолженности;

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Компания имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму

неполученных премий. Компания также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории торговых финансовых активов или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории торговых финансовых активов только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Компания может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая торговые ценные бумаги, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до трех месяцев с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Компании.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.3. Депозиты в банках

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Компания относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Компании;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном

периоде, в котором они возникли, в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Полученные дивиденды отражаются в составе инвестиционной деятельности в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Компании на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, реклассификации не подлежат.

4.5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.6. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, удерживаемое Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят здания.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционной недвижимости отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Компания получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере возникновения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно по состоянию на 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием соответствующих методов оценки (использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов).

4.7. Основные средства

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения

относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов.

4.8. Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Здания – 83 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – 5 лет;
- Транспортные средства – 5 лет.

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

4.9. Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты

Капитализированные затраты включают расходы на содержание программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 1 – 5 лет.

4.10. Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией – арендатором на дату начала аренды и оценивается по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. 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 Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Компания увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Компания признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

4.11. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.12. *Страховая деятельность*

Страховые и инвестиционные контракты. Классификация

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Компания приняла значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить дополнительное вознаграждение страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Компания определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Инвестиционные договоры – это такие договоры, по которым передается финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть переклассифицированы как договоры страхования после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

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

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Компанией значительного страхового риска, отражаются как сервисные договоры.

Договоры страхования далее классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение дополнительных выгод в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

1. Которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;
2. Сумма или сроки получения которого определяются согласно договору по усмотрению Компании;
3. Которое согласно договору, основано на:
 - результатах определенной группы договоров или определенного типа договоров;
 - реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих Компании.

Производные инструменты, встроенные в договор страхования отделяются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только встроенный производный инструмент сам по себе не является договором страхования.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Прямые и косвенные аквизиционные расходы, которые возникают в течение отчетного периода в результате заключения или возобновления договоров страхования, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. Если возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости, то в отчете о совокупном доходе отражается убыток от обесценения. Отложенные аквизиционные расходы также рассматриваются при проверке адекватности обязательств на конец каждого отчетного периода.

Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров страхования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующего дохода по договорам страхования или перестрахования. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.

При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Компания формирует следующий состав резервов:

- ✓ резерв незаработанной премии (РНП);
- ✓ резервы произошедших убытков:
- резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ);
- резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование (РРУ);
- ✓ оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации годных остатков;
- ✓ резерв неистекшего риска (РНР).

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Компания производит оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (расчетные сегменты), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности Компании, и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Компании, а также для покрытия обязательств Компании по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Оценка резерва производится методом «pro rata temporis», методом «1/8», методом «1/24» исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Компания прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Резервы произошедших убытков

Резервы произошедших убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. РПНУ не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков

Оценка будущих поступлений по суброгации представляет собой оценку будущего дохода по суброгационным и регрессным требованиям, выставленным лицам, виновным в наступлении страховых случаев.

Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков представляет собой оценку Компанией будущего дохода, связанного с реализацией имущества, переданного страхователем Компании в связи с наступлением страхового случая.

Для целей оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков, применяются актуарные методы, аналогичные методам, используемым для оценки резервов убытков.

Резерв неистекшего риска

На каждую отчетную дату Компания проводит проверку адекватности обязательств. При расчете используются оценки будущих договорных денежных потоков. Если по результатам оценки выявлен дефицит сформированных резервов, то на сумму дефицита создается резерв неистекшего риска.

Для проведения соответствующей проверки Компания рассматривает следующие денежные потоки, вытекающие по договорам:

- все денежные потоки, предусмотренные договором страхования, и сопутствующие потоки денежных средств, такие как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям;
- будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами, с расходами на урегулирование убытков, а также потоки, связанные с инфляцией указанных расходов; будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;
- будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгационным требованиям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), вытекающих из тестируемых договоров.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы, связанные перестрахованием, представляют собой суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков (доля перестраховщиков в резервах).

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) определяется путем умножения, сформированного РПНУ на соотношение доли перестраховщика в выплатах за период к величине страховых выплат.

Компания не формирует долю перестраховщиков в оценках будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), поскольку условия договоров перестрахования, заключаемых Компанией, не содержат условий об участии перестраховщиков в таких доходах.

Компания не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Компания может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Компания получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

4.13. Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из Компании и потребовать у Компании выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Компании, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из Компании.

4.14. Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.15. Отражение доходов и расходов

Страховые премии

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в момент перехода страхового риска от страхователя к Компании – момента начала несения ответственности по договору, при этом:

- в случае если дата начала несения ответственности Компании по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора;
- в случае если договором страхования предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования;
- доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования продолжительностью свыше 365 (366) дней, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно, и кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

- увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Компании наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.
- уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам, переданным в перестрахование

Для целей признания расходов по договорам, переданным в перестрахование, Компания классифицирует договоры перестрахования на краткосрочные и долгосрочные. При этом под долгосрочным договором компания понимает договор перестрахования, период ответственности по которым превышает 365(366) дней.

Премии по краткосрочным факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным факультативным договорам премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим оригинальным договорам страхования.

По пропорциональным облигаторным договорам начисление премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие договора перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования перестраховочные брутто-премии исчисляются, исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких облигаторных договоров перестрахования.

По тем договорам перестрахования, по которым дата начала ответственности является открытой, премия признается в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающими под действие облигаторного договора.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

Страховые выплаты

Расходы в виде выплат по договорам страхования иного, чем страхования жизни, признаются на дату фактической выплаты.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

Авансы, выданные медицинским организациям на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты по результатам медико-экономической экспертизы.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в финансовой отчетности на дату признания выплаты по основному договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы Компании.

Аквизиционные расходы и доходы

В соответствии с принятой учетной политикой Компания классифицирует аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.

К прямым расходам Компания относит:

- вознаграждение агентам;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам;

К косвенным расходам Компания относит:

- расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, занятым заключением договоров страхования.

Прямые аквизиционные расходы признаются в момент признания премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные расходы признаются на конец каждого месяца.

При этом Компания производит капитализацию соответствующих расходов и амортизирует их в соответствии с пунктом, указанным ниже. В случае, если Компания не может оценить величину отложенных аквизиционных расходов, то аквизиционные расходы не капитализируются.

Аквизиционным доходом по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Компании в виде перестраховочной комиссии, и подлежащие получению Компанией от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии, по договорам, переданным в перестрахование, признаются в момент признания расхода в виде премии по договору, переданному в перестрахование. По признанным доходам в виде перестраховочной комиссии Компания формирует отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Компании в течение срока действия договора перестрахования.

Компания формирует величину отложенных аквизиционных расходов за вычетом отложенных аквизиционных доходов, то есть в нетто оценке.

Доход по суброгациям и регрессам

Доход по суброгациям и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникло право на получение данного дохода и если у Компании соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Доход от реализации годных остатков (абандон)

Доход, полученный при реализации годных остатков, представляет собой доход, полученный Компанией в связи с реализацией застрахованного имущества, переданного Компании страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникло право на получение данного дохода и если у Компании соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При списании (или частичном списании) финансового актива Компанией в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Компании и оплату услуг специализированному депозитарию, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Компания предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Компания учитывает соответствующие расходы.

Компания принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Компании. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.16. Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4.17. Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

4.18. Взаимозачеты

Активы и обязательства зачитываются, 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.

4.19. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

4.20 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Операции со связанными сторонами

- Принцип непрерывно действующей организации
- Обесценение финансовых активов

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Компании. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Компании.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Компании в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносятся. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Компания осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Компания выделяет следующие расчетные сегменты: добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), страхование прочей ответственности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашении дебиторской задолженности.

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Компания на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение в размере 100% по сомнительным контрагентам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	62	90
Денежные средства на расчетных счетах	8 350	39 470
Прочие денежные средства	174	98
Резерв под обесценение	-	-
Итого	8 586	39 658

6. Депозиты в кредитных организациях

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты в кредитных организациях	417 210	365 941
Резерв под обесценение	-	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	417 210	365 941

Ниже представлена информация по номинальным процентным ставкам и срокам погашения по депозитам в кредитных организациях.

	Диапазон процентных ставок		Срок погашения	
	на 31 декабря		на 31 декабря	
	2024	2023	2024	2023
Депозиты в кредитных организациях	11,02%-22,45%	5,71%-16,40%	от 0 до 3 мес.	от 0 до 6 мес.

7. Займы предоставленные и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Страховая дебиторская задолженность:		
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	536	368
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	23
Резерв под обесценение	-	(8)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования	536	383
Итого:	536	383

Анализ изменений резерва под обесценение страховой дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2024 год представлен следующим образом.

	Дебиторская задолженность по незавершенным расчетам по операциям страхования и перестрахования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	8	-	8
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(8)	-	(8)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение страховой дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2023 год представлен следующим образом:

	Дебиторская задолженность по незавершенным расчетам по операциям страхования и перестрахования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	8	-	8
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	8	0	8

8. Отложенные аквизиционные расходы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	28 516	44 237
Итого	28 516	44 237

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных расходов за 2024 год и 2023 год:

	2024 год	2023 год
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	44 237	28 687
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(15 721)	15 549
Итого	28 516	44 37

9. Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2024 и 2023 год могут быть представлены следующим образом:

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Осататочная стоимоть на 31 декабря 2022 г.:	38	38
первоначальная стоимость	115	115
накопленная амортизация	(77)	(77)
Поступление	130	130
Выбытие	-	-
Амортизация	(64)	(64)
Обесценение	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-
Прочее	-	-
Осататочная стоимоть на 31 декабря 2023 г.:	105	105
первоначальная стоимость	246	246
накопленная амортизация	(141)	(141)
Поступление	192	192
Выбытие	0	0
Амортизация	(44)	(44)
Обесценение	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-
Прочее	-	-
Осататочная стоимоть на 31 декабря 2024 г.:	254	254
первоначальная стоимость	438	438
накопленная амортизация	(185)	(185)

10. Нематериальные активы

Изменения в составе нематериальных активов за 2024 и 2023 год могут быть представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Итого
Осататочная стоимоть на 31 декабря 2022 г.:	61	61
первоначальная стоимость	104	104
накопленная амортизация	(43)	(43)
Поступление	-	-
Выбытие	-	-
Амортизация	(21)	(21)
Осататочная стоимоть на 31 декабря 2023 г.:	40	40
первоначальная стоимость	104	104
накопленная амортизация	(64)	(64)
Поступление	793	793
Выбытие	-	-
Амортизация	(21)	(21)

Осаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.:	812	812
первоначальная стоимость	897	897
накопленная амортизация	(85)	(85)

11. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 340	1 912
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	4 512	4 512
Расчеты с бюджетом по прочим налогам, кроме налога на прибыль	916	922
Расчеты по социальному страхованию	26	26
Запасы	1 751	1 114
Резерв под обесценение	(4 512)	(4 512)
Итого	9 033	3 975

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 год представлен следующим образом:

	Дебиторская задолженность по по прочим дебиторам и кредиторам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	4 512	4 512
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	4 512	4 512

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2023 год представлен следующим образом:

	Дебиторская задолженность по по прочим дебиторам и кредиторам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	4 512	4 512
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	4 512	4 512

12. Резервы по страхованию

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
Резерв незаработанной премии	35 284	-	35 284	59 368	-	59 368

Резервы убытков	2 316	-	2 316	1 622	-	1 622
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 126	-	1 126	789	-	789
Итого	38 726	-	38 726	61 779	-	61 779

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

2024 год			
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	59 368	-	59 368
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	288 032	-	288 032
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(312 116)	-	(312 116)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	35 284	-	35 284

2023 год			
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	36 623	-	36 623
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	298 636	-	298 636
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(275 891)	-	(275 891)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	59 368	-	59 368

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва убытков:

2024 год			
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	1 622	-	1 622
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	8 372	-	8 372
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	1 780	-	1 780
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(9 457)	-	(9 457)
Резерв убытков на 31 декабря	2 316	-	2 316

2023 год			
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	2 119	-	2 119
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1 537	-	1 537
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	4 689	-	4 689
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(6 723)	-	(6 723)
Резерв убытков на 31 декабря	1 622	-	1 622

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва расходов на урегулирование убытков:

2024 год			
	Резерв расходов	Доля в резерве расходов	Чистая сумма
Резерв расходов на 1 января	789	-	789
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	4 072	-	4 072
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	1 050	-	1 050
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(4 784)	-	(4 784)
Резерв расходов на 31 декабря	1 126	-	1 126

2023 год			
	Резерв расходов	Доля в резерве расходов	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	1 412	-	1 412
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	748	-	748
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	1 899	-	1 899
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(3 270)	-	(3 270)
Резерв убытков на 31 декабря	789	-	789

Величина сформированных страховых резервов на 31 декабря 2024 года была подтверждена актуарным заключением по итогам актуарного оценивания от 19 февраля 2025 года, выданным ответственным актуарием Фетисовым Д.Н, членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

Величина сформированных страховых резервов на 31 декабря 2023 года была подтверждена актуарным заключением по итогам актуарного оценивания от 5 февраля 2024 года, выданным ответственным актуарием Фетисовым Д.Н, членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

Обязательства по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, чувствительны к перечисленным ниже основным допущениям. Определение количественного выражения чувствительности к определенным допущениям (например, изменения законодательства или неопределенность) в рамках оценки не представляется возможным. В таблицах ниже анализируются возможные изменения основных допущений за 2024 и 2023 года, при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Следует отметить, что изменения допущений не являются линейными.

2024 год			
	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни			
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(231 596)	(46 319)	(185 277)
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	231 596	46 319	185 277
Среднее количество требований -10%	(231 596)	(46 319)	(185 277)
Среднее количество требований +10%	231 596	46 319	185 277

Средний период урегулирования требования -10%	327 940	65 588	262 352
Средний период урегулирования требования +10%	(327 940)	(65 588)	(262 352)

2023 год			
	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни			
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(1 621 975)	(324 395)	(1 297 580)
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1 621 975	324 395	1 297 580
Среднее количество требований -10%	(1 621 975)	(324 395)	(1 297 580)
Среднее количество требований +10%	1 621 975	324 395	1 297 580
Средний период урегулирования требования -10%	(588 572)	(117 714)	(470 858)
Средний период урегулирования требования +10%	588 572	117 714	470 858

13. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Страховая кредиторская задолженность:		
По премиям по договорам страхования	6	-
Перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению	2 362	6 040
По незавершенным расчетам по операциям страхования и перестрахования	16 895	15 239
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования	19 262	21 279
Прочая кредиторская задолженность:		
по расчетам с персоналом	3 608	4 098
по расчетам с внебюджетными фондами	1 507	1 366
по расчетам с поставщиками и подрядчиками	141	85
предоплаты полученные	41	39
по прочим налогам и сборам	-	9
Итого прочая кредиторская задолженность	5 297	5 597
Итого:	24 559	26 876

14. Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2024 года номинальный уставный капитал составлял 300 000 тыс. рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. 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.

По состоянию на 31.12.2024 года размер уставного капитала Компании составляет 301 421 тыс. рублей. (2023 год: 301 421 тыс. рублей).

15. Дивиденды

В декабре 2024 года согласно решению участников Компания выплатила дивиденды по итогам прошлых лет в размере 65 071 тыс. рублей.

16. Чистая заработанная премия

				2024 год
	Страхование имущества юридических лиц и граждан	ДМС и НС	Ответственность	Итого
Страховые премии по прямым договорам страхования	209 098	80 925	280	290 303
Премии, переданные в перестрахование	(2 271)	-	-	(2 271)
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	(113)	24 215	(19)	24 084
Итого	206 715	105 140	261	312 116

				2023 год
	Страхование имущества юридических лиц и граждан	ДМС и НС	Ответственность	Итого
Страховые премии по прямым договорам страхования	162 401	135 503	732	298 636
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	-	(22 747)	2	(22 745)
Итого	162 401	112 756	734	275 891

17. Чистая сумма понесенных убытков

				2024 год
	Страхование имущества юридических лиц и граждан	ДМС и НС	Ответственность	Итого
Страховые выплаты-всего	(8 525)	(932)	-	(9 457)
Изменение резерва убытков	(1 453)	359	63	(1 032)
Итого	(9 977)	(574)	63	(10 489)

				2023 год
	Страхование имущества юридических лиц и граждан	ДМС и НС	Ответственность	Итого
Страховые выплаты-всего	(5 492)	(1 231)	-	(6 723)
Изменение резерва убытков	(492)	(236)	1 848	1 120
Итого	(5 984)	(1 467)	1 848	(5 603)

18. Расходы на ведение страховых операций**а) Аквизиционные расходы**

	2024 год	2023 год
Брокерские и агентские комиссии	(137 065)	(157 704)
Расходы на оплату труда	(22 221)	(18 251)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(3 395)	(2 934)
Стоимость бланков строгой отчетности	(474)	(661)
Прочее	(560)	(1 057)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(15 721)	15 549
Итого	(179 436)	(165 058)

б) Расходы на урегулирование убытков

	2024 год	2023 год
Зарплата и премии	(4 058)	(2 747)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(716)	(523)
Прочее	(10)	-
Итого	(4 784)	(3 270)

в) Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью

	2024 год	2023 год
Прочее	(1 187)	-
Итого	(1 187)	-

19. Процентные доходы

	2024 год	2023 год
Процентные доходы по финансовым активам, в том числе:		
Процентные доходы по выданным займам	-	32 200
Процентные доходы по банковским депозитам	75 862	260
Итого	75 862	32 460

20. Доходы и расходы по операциям с инвестиционным имуществом

	2024 год	2023 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	-	1 583
Переоценка инвестиционного имущества	-	6
Расходы на содержание инвестиционного имущества	-	(597)
Итого	-	992

21. Прочие операционные доходы и расходы, административные расходы

	2024 год	2023 год
Амортизация	(64)	(85)
Арендная плата и содержание имущества	(7 484)	(2 756)
Аудиторские услуги	(390)	(372)
Профессиональные услуги	(2 015)	(1 061)
Командировочные расходы	(615)	(408)

Представительские расходы и реклама	-	(18)
Расходы на оплату труда	(41 413)	(40 051)
Транспортные расходы	(91)	(5)
Услуги страховых актуариев	(750)	(570)
Услуги банка	(553)	(567)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(1 996)	(2 959)
Прочие административные и управленческие расходы	(5 810)	(5 642)
Итого	(61 181)	(54 494)

	2024 год	2023 год
Прочие доходы	174	0
Итого	174	0

	2024 год	2023 год
Прочие расходы	(165)	(161)
Итого	(165)	(161)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024 год	2023 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(29 011)	(11 455)
Изменение отложенного налога за период	3 333	(4 742)
Расходы по налогу на прибыль	(25 678)	(16 197)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2024 год	2023 год
Прибыль/убыток до налогообложения	132 062	81 267
Теоретический налоговый расход по ставке 20% (2023: 20 %)	(26 412)	(16 253)
доходы, не принимаемые к налогообложению	(8 390)	(9 381)
расходы, не принимаемые к налогообложению	7 989	9 438
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	1 136	-
Расходы по налогу на прибыль	(25 678)	(16 197)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании.

Показатель	31 декабря 2024 года	Отражено в составе ОПУ	Отражено в составе ПСД	31 декабря 2023 года
Корректировки, уменьшающие - Резерв на отпуска	1 031	88	-	943
Корректировки, уменьшающие - Резерв под обеспечение	1 128	226	-	904
Корректировки, уменьшающие - Убыток текущего периода	5 754	945	-	4 809
Общая сумма отложенного налогового актива	7 913	1259	-	6 656
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 913	1259	-	6 656
Корректировки, увеличивающие	(2 234)	2 075	-	(4 310)

Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 679	3 333	-	2 346
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 679	3 333	-	2 346

Показатель	31 декабря 2023 года	Отражено в составе ОПУ	Отражено в составе ПСД	31 декабря 2022 года
Корректировки, уменьшающие - Резерв на отпуска	943	-398	-	1 341
Корректировки, уменьшающие - Резерв под обесценение	904	902	-	2
Корректировки, уменьшающие - Переоценка инвестиционного имущества	-	-4350	-	4 350
Корректировки, уменьшающие - Убыток текущего периода	4 809	3414	-	1 395
Общая сумма отложенного налогового актива	6 656	-432	-	7 088
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 656	-432	-	7 088
Корректировки, увеличивающие	(4 310)	(4 310)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 346	(4 742)	-	7 088
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 346	(4 742)	-	7 088

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство 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 операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Компании.

Руководство утверждает, как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Компании и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. 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 будут компенсироваться 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.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий.

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Компания в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Компании является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Ежедневно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Для уменьшения кредитного риска Компания разработала и применяет Регламент управления кредитным риском согласно которого оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение Регламента отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету по риск-менеджменту. Регламент регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Компания 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 страховщик).

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Компании:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	8 586	39 658
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	417 210	365 941
Дебиторская задолженность	536	383
Итого	426 332	405 983

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством.

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62	8 524	-	8 586
Депозиты и прочие размещенные средства кредитных организациях	120 763	296 448	-	417 210
Дебиторская задолженность	-	-	536	536

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	35 216	4 442	-	39 658
Депозиты и прочие размещенные средства кредитных организациях	313 430	52 511	-	365 941
Дебиторская задолженность	-	-	383	383

Географический риск

Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все существенные активы и обязательства Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8 586	-	8 586
Депозиты и прочие размещенные средства кредитных организациях	417 210	-	417 210
Дебиторская задолженность	536	-	536
Итого финансовых активов	426 332	-	426 332
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	24 559	-	24 559
Резервы по страхованию	38 726	-	38 726
Итого финансовых обязательств	63 285	-	63 285
Чистая балансовая позиция	363 047	-	363 047

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Валютный риск

По мнению Компании, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Компании, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года Компания не подвержена риску изменения рыночных курсов валют.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания ресурсной базы.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 586	-	-	8 586
Депозиты и прочие размещенные средства	417 210	-	-	417 210
Дебиторская задолженность	536	-	-	536
Итого финансовых активов	426 332	-	-	426 332
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	24 559	-	-	24 559
Резервы по страхованию	17 932	20 778	16	38 726
Итого финансовых обязательств	42 491	20 778	16	63 285
Чистая балансовая позиция	383 841	-20 778	-16	363 047

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	39 658	-	-	39 658
Депозиты и прочие размещенные средства	365 941	-	-	365 941
Дебиторская задолженность	383	-	-	383
Итого финансовых активов	405 982	-	-	405 982
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	21 279	-	-	21 279
Резервы по страхованию	370	61 409	-	61 779
Итого финансовых обязательств	21 649	61 409	-	83 058
Чистая балансовая позиция	384 333	-61 409	-	322 924

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важным фактором для оценки ликвидности Компании и ее рисков.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных,

технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Компания с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

- значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств на 31 декабря 2024 года составляет величину не ниже минимально допустимого и порогового значения нормативного соотношения, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- величина уставного капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора;
- состав и структура активов, принимаемых Компанией в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2024 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

Контроль за выполнением значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

25. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Компании нет условных обязательств. Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компанией данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и административных вопросов будет поддержана.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять 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. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств

31 декабря 2024 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	8 586	8 586	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства	417 210	417 210	-	-
Дебиторская задолженность	536	-	-	536
Итого финансовые активы	426 332	425 796	-	536
Финансовые обязательства:				
Страховые резервы	38 726	-	-	38 726
Кредиторская задолженность	24 559	-	-	24 559
Итого финансовые обязательства	63 285	-	-	63 285

31 декабря 2023 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	39 658	39 658	-	-

Депозиты и прочие размещенные средства	365 941	365 941	-	-
Дебиторская задолженность	383	-	-	383
Итого финансовые активы	405 982	405 599	-	383
Финансовые обязательства:				
Страховые резервы	61 779	-	-	61 779
Кредиторская задолженность	24 559	-	-	26 876
Итого финансовые обязательства	86 338	-	-	88 655

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2024 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства			
Кредиторская задолженность	1 373	-	1 373

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2023 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства			
Кредиторская задолженность	73 680	226 320	300 000

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Административные расходы	(15 174)	0	(15 174)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	242	-	242
Административные расходы	(17 066)	(610)	(17 678)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2024 год составляет 15 174 тыс. рублей (за 2023 год: 17 678 тыс. рублей).

28. События после отчетной даты.

Событий в период между отчетной датой и датой подписания данной отчетности руководством Компании не произошло.

«24» апреля 2025 года

/Идрисов Е.Э.

Генеральный директор