

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания ЭчДиАй Глобал**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и правилами составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых
организаций, установленными в Российской Федерации**

и Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2023 г.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2023 г.....	2
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2023 г.....	4
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2023 г.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	6
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	6
3	Основы составления отчетности	7
4	Принципы, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Денежные средства и их эквиваленты	27
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	29
10	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	30
11	Нематериальные активы	33
12	Основные средства	33
13	Займы и прочие привлеченные средства.....	34
14	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	34
15	Прочие активы	35
16	Резервы под обесценение.....	36
17	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36
18	Прочие обязательства.....	36
19	Управление капиталом.....	37
20	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто- перестрахование	38
21	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	38
22	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто- перестрахование.....	39
23	Процентные доходы	40
24	Процентные расходы	40
25	Общие и административные расходы	41
26	Прочие доходы и расходы	41
28	Аренда.....	42
29	Налог на прибыль.....	42
30	Управление рисками	46
31	Условные обязательства	63
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
33	Операции со связанными сторонами	68
34	События после окончания отчетного периода.....	70

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания ЭчДиАй Глобал**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2023 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на примечание 2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: общим собранием участников Общества принято решение перевести страховую деятельность Общества в режим, подразумевающий прекращение заключения новых договоров страхования и одновременное продолжение исполнения обязательств по действующему страховому портфелю. Как отмечается в примечании 2, данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили указанные ниже вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Ключевой вопрос аудита

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Вопрос оценки резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, является наиболее значимым для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и профессиональные суждения.

Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в качестве ключевого вопроса аудита.

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 4 и 10 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали выполненные с привлечением актуариев процедуры проверки методологии расчета резервов, тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы провели независимую оценку и проверку достаточности сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, на основе нашего профессионального суждения, с учетом их величины и сложности, используя применимые актуарные методики.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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 Общества;

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Общества, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2023 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2023 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества, во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;
 - д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен перестраховочной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2023 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством, однако требует доработки в отношении контроля над операционными рисками, в том числе, в части безубыточности деятельности Общества;
- б) по состоянию на 31 декабря 2023 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите, в основном, соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, не привлекался для проверки этих структурных подразделений до истечения 12 месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2023 года включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года общее собрание участников, исполнительный орган управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности от 09.01.2024 № 1-2024-АЗ

«26» февраля 2024 года



Антонов Алексей Вячеславович
Квалификационный аттестат
аудитора 01-001008
Член саморегулируемой
организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006050772

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал

ООО СК ЭчДиАй Глобал

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121087, г.Москва, вн.тер.г муниципальный округ Филевский парк, пр-д. Береговой, д. 5А, к. 1, этаж 17, ком. 17.25

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	477 476	485 968
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	25 224	128 155
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	49 813	84 841
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	-	219
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	274 025	580 348
17	Нематериальные активы	11	15 694	11 252
18	Основные средства и капитальные вложения в них	12	3 361	5 760
19	Отложенные аквизиционные расходы	14	225	1 196
20	Требования по текущему налогу на прибыль	29	6 173	15 743
21	Отложенные налоговые активы	29	6 293	3 421
22	Прочие активы	15	2 304	5 928
23	Итого активов	-	860 588	1 322 831
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	13	1 344	36 023
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	93 473	195 416
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	278 028	585 933
35	Отложенные аквизиционные доходы	14	3 323	7 247
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	27	-
39	Прочие обязательства	18	10 688	12 491
40	Итого обязательств	-	386 883	837 110
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	19	300 000	300 000
42	Добавочный капитал	19	315	315
44	Резервный капитал	19	20	20
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(1 921)	(1 532)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	175 291	186 918
51	Итого капитала	-	473 705	485 721
52	Итого капитала и обязательств	-	860 588	1 322 831

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» февраля 2024 г.



Гроховская Ольга Сергеевна

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал
ООО СК ЭчДиАй Глобал

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121087, г.Москва, вн.тер.г муниципальный округ Филевский парк, пр-д. Береговой,
д. 5А, к. 1, этаж 17, ком. 17.25

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечани я к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	694	1 379
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	28 559	686 492
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	20	(28 193)	(685 381)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	20	26 384	173 972
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	(26 056)	(173 704)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(1 763)	970
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(84 382)	(311 118)
9.2	расходы по урегулированию убытков	21	(2 811)	(2 734)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	84 174	310 581
9.4	изменение резервов убытков	21	281 521	700 717
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	(280 266)	(696 480)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	1	4
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	10 653	90 632
10.1	аквизиционные расходы	22	(2 488)	(25 497)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	10 189	98 603
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	2 952	17 526
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	22	63	3 415
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	-	(2)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	9 647	96 394
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	9 647	96 394
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	24	30 246	25 130
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	16 229	(38 818)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	46 475	(13 688)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	26	(72 503)	(96 759)
24	Процентные расходы	25	(245)	(2 605)
27	Прочие доходы	27	4 850	36 202
28	Прочие расходы	27	(2 303)	(24 141)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(70 201)	(87 303)

Примечания на страницах с 6 по 68 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	(14 079)	(4 597)
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	29	2 452	920
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	29	(324)	(323)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	29	2 775	1 243
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	(11 627)	(3 677)
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	(388)	2 462
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	-	(388)	2 462
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(485)	3 078
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29	97	(616)
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(388)	2 462
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(12 015)	(1 215)

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» февраля 2024 г.



Гроховская Ольга Сергеевна

(инициалы, фамилия)

ООО СК ЭчДиАй Глобал
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2023 г.

Код территории по ОКATO 45	Код неакредитивной финансовой организации по ОКПО 96023307	Регистрационный номер (порядковый номер)
		4133

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал
ООО СК ЭчДиАй Глобал

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121087, г.Москва, вн.тер.г муниципальный округ Филевский парк, пр-д. Береговой, д. 5А, к. 1, этаж 17, ком. 17.25

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Остаток на 01 Января 2022 г.	19	300 000	315	20	(3 995)	190 595	486 935
4	Остаток на 01 Января 2022 г. пересмотренный	19	300 000	315	20	(3 995)	190 595	486 935
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	(3 677)	(3 677)
6	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	2 462	-	2 462
8	Остаток на 31 Декабря 2022 г.	19	300 000	315	20	(1 532)	186 918	485 721
14	Остаток на 01 Января 2023 г.	19	300 000	315	20	(1 532)	186 918	485 721
15	Остаток на 01 Января 2023 г. пересмотренный	19	300 000	315	20	(1 532)	186 918	485 721
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	(11 627)	(11 627)
18	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(388)	-	(388)
19	Остаток на 31 Декабря 2023 г.	-	-	-	-	(388)	-	(388)
21	Остаток на 01 Января 2023 г. пересмотренный	-	-	-	-	(388)	-	(388)
27	Остаток на 31 Декабря 2023 г.	19	300 000	315	20	(1 921)	175 291	473 705

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» февраля 2024 г.

Гроховская Ольга Сергеевна

(инициалы, фамилия)



Примечания на страницах с 6 по 68 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал
ООО СК ЭчДиАй Глобал

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121087, г.Москва, вн.тер.г муниципальный округ Филевский парк, пр-д. Береговой, д. 5А, к. 1, этаж 17, ком. 17.25

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	36 641	751 034
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(93 266)	(495 452)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(84 382)	(311 101)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	21 642	171 542
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(7 915)	(26 916)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(5 083)	(22 885)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	19 020	35 629
21	Проценты полученные	-	32 911	21 342
22	Проценты уплаченные	-	-	(802)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(45 116)	(56 402)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(25 206)	(44 993)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(6 715)	(7 406)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	97 860	4 263
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	(59 609)	17 853
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(4 842)	(2 250)
38	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	100 000
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	100 000	-
41	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	-	5 874
42	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	95 158	103 624
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	(9 873)	-
50.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-	(7 581)
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(9 873)	(7 581)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	25 676	113 896
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(34 168)	(145 282)
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	485 968	517 354
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	477 476	485 968

Генеральный директор
(должность руководителя)

«22» февраля 2024 г.



Гроховская Ольга Сергеевна

(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 6 по 68 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1 Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензий на осуществление страхования СЛ № 4133 от 18 августа 2022 года (ранее 8 сентября 2015 года) и СИ № 4133 от 18 августа 2022 года (ранее 8 сентября 2015 года), которые были выданы Банком России без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Согласно выданным Банком России лицензиям, Компания осуществляет следующие виды страхования: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 28 июня 2006 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 121087, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, пр-д. Береговой, д. 5А, к. 1, этаж 17, ком. 17.25.

Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Непосредственными участниками Компании являются Акционерное общество «ЭйчДиАй Глобал Нетворк» (99%) и ЭйчДиАй Глобал SE Европейское Акционерное общество (1%). Конечным собственником участников Компании является Общество взаимного страхования компаний немецкой промышленности - HDI Haftpflichtverband der Deutschen Industrie Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit/ HDI liability Federation of German Industry V.a.G.

Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик. Акционерное общество «ЭйчДиАй Глобал Нетворк» зарегистрировано по адресу Федеративная Республик Германия, 30659 Ганновер, ЭйчДиАй-Платц 1, ЭйчДиАй Глобал SE Европейское Акционерное общество зарегистрировано по адресу Федеративная Республик Германия, 30659 Ганновер, ЭйчДиАй-Платц 1.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика, открытых на территории Российской Федерации и иностранных государств. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств.

Численность персонала страховщика. По состоянию на 31 декабря 2023 года численность персонала Компании составляла 10 сотрудников (31 декабря 2022 года: 15 сотрудника).

Валюта отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

В текущей микро - и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Общим собранием участников Общества было принято решение перевести страховую деятельность Общества в режим, подразумевающий прекращение заключения новых договоров страхования и одновременное продолжение исполнения обязательств по действующему страховому портфелю. Данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Вместе с тем, несмотря на принятое решение Общего собрания участников о прекращении бизнеса, Общество не планирует ликвидироваться и продолжает свою деятельность на российском рынке. В качестве стратегии компании на ближайший год участниками Общества принято решение рассмотреть доступные варианты продажи компании и ее дальнейшее развитие новыми участниками.

3 Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. **База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.** Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ и МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Общества приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Реклассификация сравнительных показателей не проводилась. Изменения учетной политики не осуществлялись. Общество не вносило изменения в учетную политику, повлекшие ретроспективные корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Влияние оценок и допущений

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

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

Страховой риск является значительным, 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). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- A. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- B. стоимость чистого денежного потока по договору при не наступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток A.

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

- Поток A больше нуля;
- Поток A отличается от Потока B существенно больше приведенной суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Договор также классифицируется как страховой в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия:

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;

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

- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантия возвратности уплаченной страховой премии).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечание 10 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые».

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 32 «Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости».

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный

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

доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной

процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 30 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Классификация финансовых инструментов. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при

первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда

Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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 заключило 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.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый актив или обязательство, имеющиеся в наличии для продажи первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства, имеющегося в наличии для продажи. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

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

Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская

задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех,

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

которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором. Компания арендует офисное помещение и нежилые помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Срок полезного использования пять лет.

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Компания ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

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

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

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Порядок признания и последующего учета прочих активов. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств. При первоначальном признании займы и прочие привлеченные средства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания займы и прочие привлеченные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения 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 и 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.

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

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности,

которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых

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

данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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 счета оценочного резерва через прибыль или 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 резерва под обесценение. В том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Страховые контракты – классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Описание страховых продуктов

Основными направлениями страховой деятельности Компании является добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование. Заключаемые Компанией договоры страхования, как правило, являются краткосрочными.

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

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Может быть застрахован риск гражданской ответственности клиентов Компании по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и/или здоровью

третьих лиц («физический ущерб») или причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный

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

ущерб»). Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью, возникающей вследствие причинения вреда третьим лицам в связи с осуществлением страхователем деятельности, указанной в договоре страхования.

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

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли. Расходы на урегулирование убытков Компании включают прямые расходы (расходы на проведение необходимых экспертиз и т. п.) и косвенные расходы (расходы на заработную плату сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды).

Доход по суброгации и регрессным требованиям. Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы (вознаграждение агентов и брокеров за заключение договоров страхования), размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам и брокерам за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. К аквизиционным доходам относятся доходы в виде доли перестраховщиков в комиссионных расходах, а также доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, размер которых предусмотрен условиями договоров перестрахования. Аквизиционные доходы признаются на дату признания страховой премии по договорам, переданным в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы включают долю перестраховщиков в комиссионном вознаграждении агентам и брокерам за заключение и продление договоров страхования, а также перестраховочную комиссию. Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе обязательств.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования с использованием метода «pro rata temporis». Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе. Прекращение обязательств наступает в момент отказа либо окончания срока ответственности по договору.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков

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

представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы Компании за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления.

Прекращение обязательств наступает в момент страховой выплаты, отказа либо окончания срока ответственности по договору.

Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резерв расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе убытков, заявленных, но не урегулированных по состоянию на отчетную дату.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов, относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Проверка адекватности (достаточности) обязательств проводится по каждой учетной группе отдельно. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование. Полученные от перестраховщиков суммы депо убытков также отражаются в составе кредиторской задолженности.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.

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

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордера убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве незаработанной премии (доля перестраховщиков в страховых резервах) рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с соответствующей величиной РНП, резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в страховых резервах с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Оценка доли перестраховщиков в РНП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществляется согласно условиям облигаторной перестраховочной программы.

Критерии признания, база оценки основных средств. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Фактическими затратами на приобретение основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу) основных средств, включая суммы налога на добавленную стоимость;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- процентные затраты по целевым кредитам и займам, которые были использованы для приобретения основного средства;
- иные затраты, напрямую связанные с приобретением основного средства.

Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все прочие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

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

Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом. Компания устанавливает следующие сроки полезного использования:

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

- капитальный ремонт офиса – 10 лет;
- офисное и компьютерное оборудование – 5 лет;
- транспортные средства – 4 года;
- прочие объекты основных средств – до 10 лет.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Критерии признания, база оценки нематериальных активов. Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним;
- средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Компании.

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов, как правило, не превышает 5 лет и определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Компании) исходя из:

- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

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

- компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные 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.

Обязательства на выплату премий признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности и предоплат по договорам страхования;
- кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование;
- задолженности перед страховыми агентами и брокерами.

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

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

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Прочие обязательства содержат расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по социальному страхованию и расчеты по налогам, кроме налога на прибыль.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Добавочный капитал. Компания учитывает вклады в имущество и безвозмездное финансирование от материнской компании на счетах Добавочного капитала. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года добавочный капитал сформирован взносами участников в имущество Компании путем перечисления денежных средств на расчетный счет. Денежные средства безвозмездной помощи от материнской компании и вклады в имущество могут быть использованы на увеличение уставного капитала и погашение убытков.

Резервный капитал. Нераспределенная прибыль направляется на пополнение резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Распределение прибыли. Распределение прибыли в пользу участников Компании признается как обязательство и вычитается из капитала в том периоде, в котором было объявлено о распределении прибыли до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли участникам раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода» в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Распределение прибыли в пользу участников Компании осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства для страховщиков (ОСБУ).

Налогообложение. В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе Капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному

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

налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 30 «Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)» и «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения».

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Курс Банка России на 31 декабря 2023 года составил 1 доллар США = 89,6883 рубля и 1 евро = 99,1919 рубля, на 31 декабря 2022 года 1 доллар США = 70,3375 рубля и 1 евро = 75,6553 рубля.

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 финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте,

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

пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество следовало учетной политике и использовало методы расчета, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 г., за исключением применения новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Ниже рассматриваются основные аспекты влияния новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2023 г.:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практические рекомендации 2 «Формирование суждений о существенности» (с изменениями) - Раскрытие учетных политик. В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и к Практическим рекомендациям 2 «Формирование суждений о существенности», которые заменяют требования к организациям раскрывать свои «Основные положения учетной политики» требованием раскрывать «Существенные положения учетной политики», а также предоставляют рекомендации о том, как применять суждение о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
- МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (с изменениями) - Определение бухгалтерских оценок. В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, которые разъясняют различия между изменениями в учетных политиках и изменениями в учетных оценках. Пересмотренный стандарт поясняет, что изменения исходных данных или методов оценки в бухгалтерских оценках представляют собой изменения в бухгалтерских оценках, если они не являются результатом исправления ошибок предыдущего периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (с изменениями) - отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции. В мае 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу действия исключений из первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 12. Исключения больше не применяются к операциям, таким как аренда или обязательства по выводу из эксплуатации, которые приводят к возникновению равных облагаемых и вычитаемых временных разниц. Организации применяют поправки к операциям, возникшим на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периода. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (с изменениями) - поправки с ограниченной сферой применения в соответствии с международной реформой налогообложения и внедрением правил модели Pillar Two. Поправки выпущены в мае 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.
- МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У. Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - с 1 января 2025 года. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета

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

финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении

отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту, оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У. Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт с 1 января 2025 года. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после вступления в силу, существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества не ожидается.

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1).
- Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Операции факторинга кредиторской задолженности – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).

- ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при

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

получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую)

отчетность.

- ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года). Стандарт устанавливает обязательные требования к проведению инвентаризации. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

- Положения Банка России № 726-П (утверждено в 2020 году), № 728-П (утверждено в 2020 году), № 803-П (утверждено в 2022 году, № 775-П (утверждено в 2021 году) вступают в силу с 01.01.2025 года; данные нормативные акты разработаны в связи с применением с 01.01.2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и вводят новый порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Общество признает, что новые положения окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2023 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

Таблица 1

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	12		
1	2	5	6	7	8	9	10	11	13		
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	25 224	(485)	-	-	(1 682)	1 197	-	25 224	25 224	
2	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	25 224	(1 682)	-	-	(1 682)	-	-	25 224	25 224	
3	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 224	1 197	-	-	-	1 197	-	-	-	
4	Денежные средств и эквиваленты	477 756	(485)	-	-	(1 682)	1 197	-	25 224	25 224	
5	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	502 700	-	-	-	477 756	1 197	-	477 756	477 756	
7		502 700	-	-	-	476 074	1 197	-	502 700	502 700	

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2022 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

Таблица 2

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	6		AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	12		
1	2	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	128 155	3 078	-	-	124	3 202	-	128 155	128 155		
2	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	26 990	(124)	-	-	124	-	-	26 990	26 990		
3	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 165	3 202	-	-	-	3 202	-	101 165	101 165		
4	Денежные средства и эквиваленты	128 155	3 078	-	-	124	3 202	-	128 155	128 155		
5	Денежные средств	485 968	-	-	-	485 968	-	-	485 968	485 968		
7	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	614 123	-	-	-	486 092	3 202	-	614 123	614 123		

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	477 476	485 968
2	Итого	477 476	485 968

В состав статьи включены депозиты с первоначальным сроком погашения менее или равным 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств, находящиеся в ограничении.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у страховщика были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях (31 декабря 2022 года: 6 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов 477 476 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 485 968 тыс. руб.), или 100% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: 100%).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности (Примечание 32).

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 30. Информация о денежных средствах в разрезе валют представлена в Таблице 74.

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

Таблица 4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	477 476	485 968
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	477 476	485 968

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

Таблица 5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.
1	2	3
1	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	26 460
2	возврат прочих заемных средств	26 460

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2023 г.

Таблица 6

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	25 224	-	25 224	-	25 224
2	Правительства Российской Федерации	25 224	-	25 224	-	25 224
3	Итого	25 224	-	25 224	-	25 224

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2022 г.

Таблица 7

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	128 155	-	128 155	-	128 155
2	Правительства Российской Федерации	26 990	-	26 990	-	26 990
3	Нефинансовых организаций	101 164	-	101 164	-	101 164
4	Итого	128 155	-	128 155	-	128 155

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций в феврале 2027 года, купонный доход составляет 8,15%.

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке и международных площадках. Срок погашения облигаций с апреля по октябрь 2023 года и купонный доход от 5,90% до 7,85%.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не просрочены и не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2023 года ЦБ заблокированы в рамках Указа Президента РФ от 03.03.2023 N 138 "О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг", разблокированы 15.02.2024г.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 30.

8 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	49 813	84 841
2	Итого	49 813	84 841

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 30.

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	9 310
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	48 757	74 251
3	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 056	1 343
4	Резерв под обесценение	-	63
5	Итого	49 813	84 841

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании было 3 дебитора (на 31 декабря 2022 года: 2 дебитор), сумма задолженности которого составляла 48 655 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 55

298 тыс. руб.), или 98% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2022 года: 65%).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отсутствуют удерживаемое обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества дебиторской задолженности.

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 16.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

9 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 г.

Таблица 10

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	219	-	219	-	219
2	Итого	219	-	219	-	219

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 32.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности представлен в Примечании 30.

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

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

Таблица 11

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	19 059	18 899	160	45 443	44 955	488
2	Резервы убытков	244 623	244 575	48	514 424	514 025	399
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	14 346	10 552	3 794	26 066	21 368	4 698
4	Итого	278 028	274 026	4 002	585 933	580 348	5 585

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 30.

По результатам проверки Компанией адекватности страховых обязательств на 31 декабря 2023 года необходимость в создании резерва неистекшего риска по портфелю отсутствует.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 30.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков). Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 12

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	45 443	44 955	488	219 416	218 659	757
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	28 559	28 193	366	686 492	685 381	1 111
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(54 943)	(54 249)	(694)	(860 465)	(859 085)	(1 380)
4	На конец отчетного периода	19 059	18 899	160	45 443	44 955	488

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

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 13

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	514 424	514 025	399	1 177 419	1 177 123	296
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	7 800	7 576	224	82 467	81 870	597
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(193 219)	(192 852)	(367)	(434 344)	(434 387)	43
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(84 382)	(84 174)	(208)	(311 118)	(310 581)	(537)
5	На конец отчетного периода	244 623	244 575	48	514 424	514 025	399

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

Таблица 14

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.			2022 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	26 066	21 368	4 698	59 473	50 969	8 504
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	876	192	684	5 184	4 716	468
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(4 338)	(5 562)	1 224	(12 983)	(11 450)	(1 533)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(8 258)	(5 447)	(2 811)	(25 608)	(22 867)	(2 741)
5	На конец отчетного периода	14 346	10 551	3 795	26 066	21 368	4 698

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
1	2	3	4	5
1	На начало отчетного периода	4 315	3 781	534
2	Начисление резерва неистекшего риска	-	-	-
3	Списание резерва неистекшего риска	(4 315)	(3 781)	(534)
4	На конец отчетного периода	-	-	-

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

Анализ развития убытков — брутто-перестрахование

Таблица 16

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	557 739	958 001	1 127 639	1 236 892	540 490
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	x	x	x	x	x
3	2020 год	121 230	-	-	-	-
4	2021 год	190 031	134 086	-	-	-
5	2022 год	190 907	236 193	159 206	304 349	-
6	2023 год	198 586	250 270	287 675	395 961	91 589
7	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	x	x	x	x	x
8	2020 год	485 532	-	-	-	-
9	2021 год	383 309	815 236	-	-	-
10	2022 год	352 910	425 199	744 406	765 594	-
11	2023 год	198 586	250 270	416 808	626 143	348 067
12	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	359 153	707 732	710 830	610 749	192 423
13	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	64%	74%	63%	49%	36%

Анализ развития убытков — нетто-перестрахование

Таблица 17

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	12 497	13 599	12 483	8 800	5 097
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	x	x	x	x	x
3	2020 год	906	-	-	-	-
4	2021 год	1 401	556	-	-	-
5	2022 год	1 730	896	435	30	-
6	2023 год	7 980	9 858	11 264	15 330	3 546
7	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	x	x	x	x	x
8	2020 год	7 117	-	-	-	-
9	2021 год	4 216	8 763	-	-	-
10	2022 год	3 473	2 784	5 831	3 942	-
11	2023 год	7 980	9 858	27 118	131 206	131 522
12	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	4 517	3 741	(14 636)	(122 406)	(126 425)
13	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	36%	28%	(117)%	(1 391)%	(2 481)%

11 Нематериальные активы

Таблица 18

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 г.	13 543	-	1 926	15 469
2	Накопленная амортизация	(5 194)	-	(1 926)	(7 120)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	8 349	-	-	8 349
4	Поступление	1 668	-	-	1 668
5	Затраты на создание	3 040	287	-	3 327
6	Выбытие	-	-	(1 926)	(1 926)
7	Амортизационные отчисления	(2 092)	-	-	(2 092)
8	Прочее	-	-	1 926	1 926
9	Балансовая стоимость 31.12.2022 г.	10 965	287	-	11 252
10	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 г.	18 251	287	-	18 538
11	Накопленная амортизация	(7 286)	-	-	(7 286)
12	Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 г.	18 251	287	-	18 538
13	Накопленная амортизация	(7 286)	-	-	(7 286)
14	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	10 965	287	-	11 252
15	Поступление	6 894	133	-	7 027
16	Амортизационные отчисления	(2 544)	(41)	-	(2 585)
17	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	15 315	379	-	15 694
18	Стоимость (или оценка) на 31.12.2023 г.	25 146	420	-	25 566
19	Накопленная амортизация	(9 831)	(41)	-	(9 872)
20	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	15 315	379	-	15 694

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

12 Основные средства

Таблица 19

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	21 473	174	-	21 646
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	41 002	226	139	41 367
3	накопленная амортизация	(19 529)	(52)	(139)	(19 721)
4	Поступление	-	6 379	-	6 379
5	Выбытие	(41 002)	-	-	(41 002)
6	Амортизация	(7 928)	(45)	-	(7 973)
7	Прочее	24 050	-	-	24 050
8	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	-	5 760	-	5 760
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	6 605	139	6 744
10	накопленная амортизация	-	(845)	(139)	(984)
11	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	5 760	-	5 760
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	6 605	139	6 744
13	накопленная амортизация	-	(845)	(139)	(984)
14	Выбытие	-	(1 005)	-	(1 005)
15	Амортизация	-	(1 394)	-	(1 394)
16	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	3 361	-	3 361
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 217	-	5 217
18	накопленная амортизация	-	(1 856)	-	(1 856)

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 признаки

обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года основные средства Компании не являются переданными в залог.

В составе группы основных средств «Земля, здания и сооружения» представлены активы в форме права пользования (см. Примечание 28) с первоначальной стоимостью признания на 31 декабря 2023 года 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 41 002 тыс. руб.), накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года составила 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 19 529 тыс. руб.).

13 Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 20

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Субординированный займ	(1 344)	(36 022)
3	Итого	(1 344)	(36 022)

По строке «Займы и прочие привлеченные средства» по состоянию на 31 декабря 2023 года отражается сумма обязательства по привлеченному субординированному займу в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Ниже представлена информация по процентным ставкам и срокам погашения займов и прочих привлеченных средств:

Таблица 21

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Процентные ставки по субординированному займу	3,55%	3,55%
2	Сроки погашения по субординированному займу	26.10.2026	26.10.2026

14 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Таблица 22

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	225	1 196
2	Итого	225	1 196

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 22.

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице ниже.

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

Таблица 23

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 196	4 691
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(971)	(3 495)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	2 487	25 497
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(3 458)	(28 992)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	225	1 196

14 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 24

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3 323	7 247
2	Итого	3 323	7 247

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 14.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

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

Таблица 25

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	7 247	28 268
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(3 924)	(21 021)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	10 189	98 603
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(14 113)	(119 624)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	3 323	7 247

15 Прочие активы

Таблица 26

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	379	284
2	Расчеты с персоналом	182	624
3	Расчеты по социальному страхованию	-	878
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 743	4 142
5	Итого	2 304	5 928

Анализ изменений запасов

Таблица 27

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Прочее	
1	2	3	4	5
1	Поступление (создание)	860	862	1 722
2	Признание в составе расходов	(860)	(862)	(1 722)
3	Поступление (создание)	42	-	42
4	Признание в составе расходов	(42)	-	(42)

Анализ кредитного качества прочих активов приведен в Примечании 30.

16 Резервы под обесценение

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

Таблица 28

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода	63	3 116
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	63	(3 053)
3	Резерв под обесценение на конец периода	-	63

Таблица 29

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	93 473	195 416
2	Итого	93 473	195 416

17 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

Таблица 30

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	91 364	185 494
2	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	2 109	7 418
3	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	2 504
4	Итого	93 473	195 416

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 30.

Значительную сумму кредиторской задолженности по договорам перестрахования составляет кредиторская задолженность по уплате перестраховочной премии перестраховщикам-нерезидентам. По состоянию на 31 декабря 2023 года наступил срок погашения указанной кредиторской задолженности перед иностранными перестраховщиками. Но в связи с действующими на 31 декабря 2023 года требованиями и ограничениями Федерального закона № 55-ФЗ указанная задолженность не может быть погашена до 31 декабря 2024 года включительно.

18 Прочие обязательства

Таблица 31

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	6 955	8 435
2	Налог на добавленную стоимость полученный	38	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 348	1 859
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 340	-
5	Расчеты по социальному страхованию	6	2 197
6	Итого	10 687	12 491

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года расчеты с персоналом включали в себя обязательства по оплате неиспользованных отпусков и вознаграждений сотрудников.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России	В течение 2023 г. страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2023 г. составляют 240 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2023 г. составил 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. 300 000 тыс. руб.). Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 16.11.2021 № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков". Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью". Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
2	Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	В отчетном периоде страховая организация соблюдала все требования нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов.
3	Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России нет.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2023 г. составляют 240 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2023 г. составил 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. 300 000 тыс. руб.).

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года был сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участником, имеющим право на получение доходов от распределения прибыли в рублях.

Согласно российскому законодательству в пользу участника Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Российским законодательством (ОСБУ).

По состоянию на 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль Компании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составила 175 291 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 186 918 тыс. руб.).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 33

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	28 559	686 492
2	Итого	28 559	686 492

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 34

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(28 193)	(685 381)
2	Итого	(28 193)	(685 381)

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 33.

21 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 35

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(84 382)	(311 118)
2	Итого	(84 382)	(311 118)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 36

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(5 492)	(23 257)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(5 447)	(22 868)
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	(389)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(45)	-
5	Косвенные расходы, в том числе:	(2 766)	(2 343)
6	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(2 766)	(2 343)
7	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(8 258)	(25 600)
8	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	5 447	22 866
9	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(2 811)	(2 734)

Расходы по урегулированию убытков включали расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков с учетом страховых взносов.

21 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение резервов убытков

Таблица 37

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(269 801)	(662 995)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(11 720)	(33 407)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	(4 315)
4	Итого	(281 521)	(700 717)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 33.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 38

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(269 450)	663 099
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(10 816)	29 600
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	3 781
4	Итого	(280 266)	696 480

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 33.

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

Таблица 39

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	18 548	35 629
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(18 546)	(35 625)
3	Итого	2	4

22 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто- перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 40

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(258)	(1 262)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(2 229)	(24 235)
3	Итого	(2 487)	(25 497)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 14.

22 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто- перестрахование (продолжение)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 41

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	972	(3 494)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(3 924)	21 020
3	Итого	(2 952)	17 526

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 14.

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 42

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	63	3 052
2	Прочие доходы	-	363
3	Итого	63	3 415

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 43

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.
1	2	4
1	Прочие расходы	(2)
2	Итого	(2)

23 Процентные доходы

Таблица 44

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	30 246	25 130
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4 951	7 738
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 295	17 392
4	Итого	30 246	25 130

24 Процентные расходы

Таблица 45

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	-	(802)
2	По займам и прочим привлеченным средствам	(245)	(1 803)
3	Итого	(245)	(2 605)

25 Общие и административные расходы

Таблица 46

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(44 656)	(60 440)
2	Амортизация основных средств	(1 393)	(5 314)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(2 586)	(2 092)
4	Расходы по аренде	(4 834)	(3 157)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	(861)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(12 668)	(11 158)
7	Расходы по страхованию	-	(38)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(20)	(25)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(3 377)	(5 605)
10	Представительские расходы	(47)	(65)
11	Транспортные расходы	(40)	(133)
12	Штрафы, пени	(216)	(1)
13	Расходы на услуги банков	(1 156)	(4 200)
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(11)	(200)
15	Прочие административные расходы	(1 499)	(3 470)
16	Итого	(72 503)	(96 759)

Расходы на персонал за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 3 842 тыс. руб. (за 2022 год: 4 141 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 8 875 тыс. руб.

26 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	24 050
2	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	2 710	1 987
3	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	303	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	190	-
5	Прочие доходы	1 647	10 165
6	Итого	4 850	36 202

Прочие расходы

Таблица 48

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(64)	(781)
2	Прочее	(2 239)	(23 360)
3	Итого	(2 303)	(24 141)

Прочее содержит расходы на списание невзысканной дебиторской задолженности в размере 64 тыс. руб., расходы Членские взносы в размере 422 тыс. руб., расходы на списание ОС в размере 1 005 тыс. руб., Прочие расходы в размере 812 тыс. руб.

28 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 49

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда недвижимости, которая используется Обществом для осуществления основной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Аренда носит краткосрочный характер.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор без согласования с Арендодателем не может сдавать помещение в субаренду. Помещения могут использоваться только в соответствии с условиями договора.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	По договорам краткосрочной аренды (планируемый срок аренды составляет менее 1 года), не предусматривающим переход права собственности на арендованное имущество после окончания срока аренды, Общество признает арендные платежи в качестве расхода равномерно на протяжении срока аренды.

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

Таблица 50

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	проценты уплаченные	(4 834)	(802)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	(802)
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 834)	(7 580)
6	Итого отток денежных средств	-	(7 580)
		(4 834)	(8 382)

29 Налог на прибыль

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

Таблица 51

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	323	323
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 871)	(627)
3	Итого, в том числе:	(2 548)	(304)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(97)	615
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 451)	(919)

29 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 20% (в 2022 году: 20%).

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

Таблица 52

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(14 079)	(4 596)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год - 20%, 2022 год - 20%)	(2 816)	(919)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(1 497)	475
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 497)	475
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	108	108
6	доходы, ставка по которым отлична от 20%	1 754	(583)
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 451)	(919)

Расходы, не принимаемые к налогообложению, представляют собой представительские, рекламные и прочие виды расходы, которые не уменьшают базу по налогу на прибыль в связи с требованиями налогового законодательства.

29 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2023 год

Таблица 53

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы	15	15	-	-
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	(2 074)	-	2 074
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 774	1 862	-	1 912
4	Отложенные аквизиционные доходы	665	(785)	-	1 449
5	Прочие обязательства	1 727	(483)	-	2 210
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	612	(395)	97	911
7	Прочее	5 723	4 066	-	1 657
8	Общая сумма отложенного налогового актива	12 516	2 206	97	10 213
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 551	1 747	-	2 804
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 067	3 953	97	13 017
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(701)	(42)	-	(659)
12	Доля перестраховщиков в страховых резервах	(5 451)	(5 451)	-	-
13	Отложенные аквизиционные расходы	(45)	194	-	(240)
14	Страховые резервы	(4 576)	4 121	-	(8 697)
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 774)	(1 178)	-	(9 596)
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 293	2 775	97	3 421
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 293	2 775	97	3 421

29 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2022 год

Таблица 54

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 074	1 663	-	411
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 912	(4 839)	-	6 751
3	Отложенные аквизиционные доходы	1 449	(4 205)	-	5 654
4	Прочие обязательства	2 210	(2 890)	-	5 100
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	911	167	(615)	1 359
6	Прочее	1 657	1 657	-	-
7	Общая сумма отложенного налогового актива	10 213	(8 446)	(615)	19 274
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 804	2 804	-	-
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 017	(5 642)	(615)	19 274
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(659)	4 146	-	(4 805)
11	Отложенные аквизиционные расходы	(240)	699	-	(939)
12	Страховые резервы	(8 697)	215	-	(8 912)
13	Прочее	-	1 824	-	(1 824)
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(9 596)	6 884	-	(16 480)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 421	1 242	(615)	2 794
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 421	1 242	(615)	2 794

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Компании являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Компании законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Компанией, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Руководство несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Компании, соответствующих характеру и масштабу её операций. Целью системы внутренних контролей является обеспечение надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками; надлежащего функционирования бизнес- подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций; полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов; надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем; предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов. Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Компания разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

30 Управление рисками (продолжение)

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Компания применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Компании. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Общего собрания участников, Правления, а также прочего высшего руководства Компании.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Генеральный директор;
- Главный бухгалтер;
- Директор управления актуарных расчетов и страховых продуктов;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление по работе с персоналом;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая: руководителей бизнес-подразделений, руководителей бизнес-процессов, специалиста юридического управления, лицо, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, прочих сотрудников подразделения, на которое возложены обязанности по контролю.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Компания принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Компании.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, 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 (далее – операционный риск).

30 Управление рисками (продолжение)

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Основной целью управления страховым риском является обеспечение большего соответствия между прогнозами Компании и фактическими страховыми убытками, а также ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2023 г.

Таблица 55

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	7
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	3	-	1	4
2	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	12	1	3 230	3 242
3	Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9	1	1	339	340
4	Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8, 11-13	20	158	3	182
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	12	1	221	234
6	Итого	48	160	3 794	4 002

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 г.

Таблица 56

Номер строк и	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	330	4	109	443
2	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	30	1	1 493	1 524
3	Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9	2	2	252	256
4	Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8,11-13	19	2	2 838	2 859
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	18	480	5	503
6	Итого	399	489	4 697	5 585

Компания заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней, страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, страхование грузов, страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9, страхование финансовых и предпринимательских рисков, страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8,11-13. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

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

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопрос перемен характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии Компании, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям. Кроме того, для уменьшения рисков Компанией используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Компания придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

30 Управление рисками (продолжение)

Стратегия андеррайтинга Компании направлена на диверсификацию таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Компании всегда включал несколько категорий не связанных между собой рисков, и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Компании считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.

Компания реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия договоров страхования, права и обязанности страховщика и застрахованных, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Компания заключает договоры перестрахования, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании. Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются после вычета заранее известной задолженности или безнадежных к взысканию сумм. Компания осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе. Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

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

Таблица 57

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	278 028	27 403	250 625
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	208 345	(208 345)
3	Прочие страны	-	38 276	(38 278)
4	Итого	278 028	274 025	4 002

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 г.

Таблица 58

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	585 933	58 032	527 901
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	452 721	(452 721)
3	Прочие страны	-	69 595	(69 595)
4	Итого	585 933	580 348	5 585

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2023 г.

Таблица 59

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(1 435)	(1 055)	379	304
		+ 10%	1 435	1 055	(379)	(304)
3	Среднее количество требований	- 10%	(24 462)	(24 458)	5	4
		+ 10%	24 462	24 458	(5)	(4)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(101)	(101)	-	-
		+ 10%	83	83	-	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2022 г.

Таблица 60

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(1 049)	(1 042)	7	6
		+ 10%	1 049	1 042	(7)	(6)
3	Среднее количество требований	- 10%	(54 049)	(53 539)	510	408
		+ 10%	54 049	53 539	(510)	(408)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(1 386)	(1 379)	7	5
		+ 10%	1 134	1 128	(6)	(5)

Финансовые риски

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

Компанией не используются услуги доверительных управляющих для управления активами.

Основной целью управления финансовыми рисками Компании является соблюдение 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.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков и прочее. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Компании.

30 Управление рисками (продолжение)

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

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Финансового директора.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Таблица 61

Номер строки		АКРА	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная Категория	-	-	-	-	-
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная Категория	-	-	-	-	-
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Портфель ценных бумаг Компании с фиксированной доходностью и размещенных депозитов подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Компании является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Компания управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков. Компания перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Компания руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами). У Компании также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок.

30 Управление рисками (продолжение)

С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Компания размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того, учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска компании по компонентам бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

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

Таблица 62

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	477 477	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	477 477	-	-
3	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	25 224	-	-
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	25 224	-	-
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	41 626	7 131	1 056
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	41 626	7 131	1 056
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	38 278	235 748	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года в состав финансовых активов без рейтинга включена дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, иное чем страхование жизни юридических лиц, не имеющих рейтинги финансовой устойчивости.

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 г.

Таблица 63

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	485 968	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	485 968	-	-
3	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	128 155	-	-
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	26 990	-	-
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	101 164	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	47 059	27 192	10 590
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	47 059		
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	219	-	-
9	прочее	219	-	-
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	452 721	127 626	-

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

Таблица 64

Номер строк и	Наименование показателя	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	Итого
1	2	4	5
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:		
		894	894
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	894	894
3	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	894	894
4	Итого	894	894

30 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2022 г.

Таблица 65

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	45	-	45
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	45	-	45
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	45	-	45
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	5	19	39	63
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	5	19	39	63
6	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	19	39	59
7	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	5	-	-	4
8	Итого	5	64	39	108

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. Кроме того, Компания осуществляет операции с международными перестраховщиками.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2023 г.

Таблица 66

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	477 476	-	-	477 476
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	25 224	-	-	25 224
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 570	36 112	7 131	49 813
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 403	208 345	38 278	274 025
5	Итого активов	536 672	244 457	45 409	826 538
Раздел II. Обязательства					
6	Займы и прочие привлеченные средства	-	1 344	-	1 344
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 265	55 511	33 696	93 473
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	278 028	-	-	278 028
9	Прочие обязательства	10 687	-	-	10 687
10	Итого обязательств	292 980	56 856	33 696	383 532
11	Чистая балансовая позиция	243 692	187 602	11 713	443 006

30 Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2022 г.

Таблица 67

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	485 968	-	-	485 968
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	128 155	-	-	128 155
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 446	28 203	27 192	84 841
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	219	-	-	219
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	58 031	452 721	69 594	580 346
6	Итого активов	701 819	480 924	96 786	1 279 529
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	36 023	-	36 023
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22 324	52 495	120 597	195 416
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	585 933	-	-	585 933
10	Прочие обязательства	19 738	-	-	19 738
11	Итого обязательств	627 995	88 518	120 597	837 110
12	Чистая балансовая позиция	73 824	392 406	(23 811)	442 419

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством. Для снижения риска ликвидности в случае несовпадения данных позиций Компания размещает средства в краткосрочные депозиты, а также в высоколиквидные финансовые активы, такие как облигации Правительства РФ, которые могут быть достаточно быстро реализованы в случае необходимости без существенных потерь их балансовой стоимости.

Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

30 Управление рисками (продолжение)

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

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

Таблица 68

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 344	1 344
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	93 473	-	-	93 473
3	Прочие обязательства	10 687	-	-	10 687
4	Итого обязательств	104 160	-	1 344	105 504

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2022 г.

Таблица 69

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	36 023	36 023
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	195 416	-	-	-	195 416
3	Прочие обязательства	13 309	2 868	3 562	-	19 739
4	Итого обязательств	208 725	2 868	3 562	36 023	251 178

Анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2023 г.

Таблица 70

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	130 036	107 300	32 320	269 656
2	Итого обязательств	130 036	107 300	32 320	269 656

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2022 г.

Таблица 71

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	211 661	302 834	56 387	15 052	585 933
2	Итого обязательств	211 661	302 834	56 387	15 052	585 933

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 г.

Таблица 72

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	477 476	-	-	477 476
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	25 224	25 224
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 261	40 552	-	49 813
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	126 288	113 538	34 199	274 025
5	Прочие активы	2 304	-	-	2 304
6	Итого активов	615 329	154 091	59 422	828 842
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	1 344	1 344
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	93 473	-	-	93 473
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	128 133	115 196	34 699	278 028
10	Прочие обязательства	10 697	-	-	10 687
11	Итого обязательств	232 303	115 196	36 043	383 532
12	Итого разрыв ликвидности	383 009	38 894	23 379	445 283

Разрыв ликвидности в периоде от 3 месяцев до одного года будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более короткими сроками.

30 Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 г.

Таблица 73

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	485 968	-	-	485 968
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 165	26 990	128 155
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 977	34 864	-	84 841
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	219	-	-	219
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	209 678	299 688	70 982	580 348
6	Прочие активы	6 040	1 084	-	7 124
7	Итого активов	751 882	436 801	97 972	1 286 655
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	36 023	36 023
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	195 416	-	-	195 416
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	211 661	302 834	71 439	585 934
11	Прочие обязательства	13 309	2 868	3 561	19 738
12	Итого обязательств	420 386	305 702	111 023	837 111
13	Итого разрыв ликвидности	331 496	131 099	(13 051)	449 544

Для уменьшения подверженности Компании риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Компания не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и котировок ценных бумаг, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по процентным ставкам.

30 Управление рисками (продолжение)

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Компания подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В целях управления данным риском в Компании устанавливаются лимиты по позициям в иностранной валюте, которые утверждаются Советом директоров и контролируются на регулярной основе.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 г.

Таблица 74

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Евро	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	380 516	96 960	477 476
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	25 224	-	25 224
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 908	33 905	49 813
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	270 127	3 899	274 025
5	Прочие активы	2 304	-	2 304
6	Итого активов	694 303	134 764	829 067
Раздел II. Обязательства				
7	Займы и прочие привлеченные средства	1 344	-	1 344
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 665	87 808	93 473
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	274 072	3 956	278 028
10	Прочие обязательства	10 687	-	10 687
11	Итого обязательств	291 769	91 763	383 532
12	Чистая балансовая позиция	402 310	43 000	445 310

30 Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 г.

Таблица 75

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	261 568	-	224 400	485 968
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	128 155	-	-	128 155
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44 247	-	40 594	84 841
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	219	-	-	219
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	534 759	254	45 335	580 348
6	Прочие активы	6 275	-	850	7 125
7	Итого активов	975 222	254	311 178	1 286 655
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	36 023	36 023
9					
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 393	-	174 023	195 416
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	540 336	256	45 341	585 933
12	Прочие обязательства	7 237	-	12 501	19 739
13	Итого обязательств	568 966	256	267 888	837 110
14	Чистая балансовая позиция	406 255	(1)	43 291	449 545

Финансовые активы Компании деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается подверженность Компании валютному риску. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

В таблице ниже представлена изменение финансового результата и совокупного убытка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Таблица 76

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		2022 год	
		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление евро на 20%	8 600	6 880	8 663	6 931
2	Ослабление евро на 20%	(8 600)	(6 880)	(8 663)	(6 931)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Компания размещает существенный объем денежных средств на расчетных и депозитных счетах в рублях. Эти средства являются высоколиквидным активом и, при необходимости, могут быть конвертированы в иностранную валюту.

30 Управление рисками (продолжение)

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. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Компания размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Компания при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

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

Таблица 77

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Увеличение		Уменьшение	
				Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рубль	100	100	(886)	(1 245)	886	1 245

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 г.

Таблица 78

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Увеличение		Уменьшение	
				Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Рубль	100	100	(2 286)	(1 418)	2 286	1 418

31 Условные обязательства

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем. Компания разделяет иски по вероятности. В отношении исков, по которым велика вероятность понесения убытков, по мнению собственных экспертов, формируется резерв на покрытие убытков. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года подобные обязательства отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Компания не имела активов, находящихся в залоге.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 79

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	25 224	-	-	25 224
2	финансовые активы, в том числе:	25 224	-	-	25 224
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	25 224	-	-	25 224
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	25 224	-	-	25 224

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.

Таблица 80

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	128 155	-	-	128 155
2	финансовые активы, в том числе:	128 155	-	-	128 155
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	128 155	-	-	128 155
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	26 990	-	-	26 990
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	101 164	-	-	101 164

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Таблица 81

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	477 476	326 143	803 618	803 618	
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	477 476	-	477 476	477 476	
3	денежные средства на расчетных счетах	-	477 476	-	477 476	477 476	
4	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	49 813	49 813	49 813	
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	48 757	48 757	48 757	
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	1 056	1 056	1 056	
7	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	274 025	274 025	274 025	
8	прочие активы	-	-	2 304	2 304	2 304	
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	382 188	382 188	382 188	
10	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	93 473	93 473	93 473	
11	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	91 364	91 364	91 364	
12	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	2 109	2 109	2 109	
13	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	278 028	278 028	278 028	
14	прочие обязательства	-	-	10 687	10 687	10 687	

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года

Таблица 82

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедли вая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	485 967	665 189	1 151 156	1 151 156
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	485 967	-	485 967	485 967
3	денежные средства на расчетных счетах	-	485 967	-	485 967	485 967
4	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	84 841	84 841	84 841
5	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	9 246	9 246	9 246
6	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	74 251	74 251	74 251
7	прочая дебиторская задолженность	-	-	1 344	1 344	1 344
8	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	580 348	580 348	580 348
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	793 841	793 841	793 841
10	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	195 416	195 416	195 416
11	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	185 493	185 493	185 493
12	зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	7 418	7 418	7 418
13	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	2 504	2 504	2 504
14	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	585 933	585 933	585 933
15	прочие обязательства	-	-	12 492	12 492	12 492

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав Уровня 2 включены денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках, классифицированные в качестве денежных средств и их эквивалентов, с фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость данных средств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Таблица 83

Номер строки	Наименование строки	Денежные эквиваленты, займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	477 476	-	477 476
2	денежные средства на расчетных счетах	477 476	-	477 476
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	25 224	25 224
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	25 224	25 224

Сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Таблица 84

Номер строки	Наименование строки	Денежные эквиваленты, займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	485 968	-	485 968
2	денежные средства на расчетных счетах	485 968	-	485 968
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	128 155	128 155
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	26 990	26 990
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	101 164	101 164

На 31.12.2023 и 31.12.2022 все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости, за исключением резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (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.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны Компании включают:

- **Материнское предприятие** – Акционерное общество ЭйчДиАй Глобал Нетворк, ЭйчДиАй Глобал СЕ Европейское акционерное общество.
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Компания относит генерального директора, членов наблюдательного совета, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителей подразделений. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала за 2023 и 2022 годы производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов. Других выплат и начислений социального характера за 2023 и 2022 годы не было.
- **Компании под общим контролем.** К данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу Таланкс. За 2023 и 2022 годы Компанией осуществлялись операции по перестрахованию с компаниями группы Таланкс. В группу Таланкс входят ЭйчДиАй Глобал СЕ Европейское акционерное общество, Акционерное общество «ЭйчДиАй Глобал Нетворк», Amrega Asset Management GmbH.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 г.

Таблица 85

Номер строки	Наименование строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	208 345	-	208 345
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 112	-	36 112
3	Займы и прочие привлеченные средства	1 344	-	1 344
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	55 511	-	55 511
5	Прочие обязательства	1 321	4 213	5 533

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г.

Таблица 86

Номер строки	Наименование строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	452 721	-	452 721
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28 203	-	28 203
3	Займы и прочие привлеченные средства	36 023	-	36 023
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	52 495	-	52 495
5	Прочие обязательства	2 153	5 735	7 888

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Операции с участниками включают преимущественно операции перестрахования и осуществляются по рыночным ставкам.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования со связанными сторонами не являлась ни просроченной, ни обесцененной.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 г.

Таблица 87

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	(15 766)	-	-	(15 766)
2	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	(171 836)	-	-	(171 836)
3	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	(2 045)	-	-	(2 025)
4	общие и административные расходы	-	(25 983)	(50)	(26 033)
5	процентные расходы	(245)	-	-	(245)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 г.

Таблица 88

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	(240 548)	-	-	(240 548)
2	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	(406 875)	-	-	(406 875)
3	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	(28 843)	-	-	(28 843)
4	общие и административные расходы	-	(29 900)	(157)	(30 057)
5	процентные расходы	(1 803)	-	-	(1 803)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 89

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	24 055	24 917
2	Выходные пособия	-	1 392

За 2022 год обязательные страховые взносы в отношении ключевого управленческого персонала составили 3 965 тыс. руб. (2022 год: 4 106 тыс. руб.). Долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2023 и 2022 гг. не начислялись и не выплачивались.

34 События после окончания отчетного периода

Значительных событий, произошедших после отчетной даты (31 декабря 2023 года), которые требуют корректировок или раскрытий к бухгалтерской (финансовой) отчетности, не произошло.

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» февраля 2024 г.



Гроховская Ольга Сергеевна

(инициалы, фамилия)