



аудиторская фирма

аem
аудит

115211, г. Москва,
ул. Борисовские пруды д.10, корп. 5,
офис 8, этаж 2, комната 4.
Тел.: +7 (499) 504-04-90

<http://www.aem-audit.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАЛАНС СТРАХОВАНИЕ»
за 2023 год**

Москва, 2024г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного Общества
«Баланс страхование»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Общества «Баланс страхование» ОГРН 1027739428221, (далее - Общество), состоящей из отчета о финансовом положении страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе за 2023год, отчета об изменениях в собственном капитале за 2023год, отчета о движении денежных средств закончившийся на 31 декабря 2023года, а также примечаний к финансовой отчетности за 2023год, состоящих из обзора основных принципов учетной политики и других пояснений к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного Общества «Баланс страхование» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату страховыми организациями, в соответствии установленными с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

<i>Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита</i>	<i>Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса</i>
<p>Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (Примечание №12 к финансовой отчетности) Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни производится на основании профессионального суждения руководства. Резерв незаработанной премии был рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начислений брутто-премии. Резерв незаработанной премии, не оценивается исходя из принципа наилучшей оценки. В отношении данного резерва Общество на каждую отчетную дату проводит проверку адекватности его величины и, при необходимости, формирует дополнительный резерв неистекшего риска. Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы Обществом на 31.12.2023 г. в сумме 177 596 тыс. руб., что составляет 20,94% обязательств Общества. Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры для оценки корректности произведенных расчетов резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включали: - тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов; - проверку достаточности сформированных резервов; - выборочный пересчет сформированных резервов; - проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении страховых резервов.</p>
<p>Денежные средства и их эквиваленты (Примечание № 5.1 к финансовой отчетности): Денежные средства и их эквиваленты составляют 168 849 тыс. руб., что составляет 19,91% активов Общества. Исходя из этого, мы рассматриваем денежные средства и их эквиваленты в качестве ключевого вопроса аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали: -тестирование на предмет соответствия данных отчетности бухгалтерскому учету и данным банков -качество кредитных организаций -раскрытие информации о размещении денежных средств и их эквивалентов.</p>
<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе (Примечание № 5.2 к финансовой отчетности): Оценка данных активов осуществляется в соответствии с утвержденной учетной политикой. На 31.12.2023 г. они сформированы в сумме 554 621 тыс. руб. и составляют 65,40% активов Общества. Учитывая выше сказанное, мы рассматриваем оценку финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка в качестве ключевого вопроса аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включают: -тестирование на корректность признания активов финансовых вложений оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, выборочный пересчет оценочных показателей по данному активу; -проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении финансовых активов.</p>
<p>Дебиторская задолженность, по операциям страхования, сострахования и перестрахования (Примечание № 6 к финансовой отчетности): Оценка данных активов осуществляется в соответствии с утвержденной учетной политикой. На 31.12.2023года они сформированы в сумме 83 911 тыс. руб. и составляют 9,89% активов Общества. Учитывая выше сказанное, мы рассматриваем оценку дебиторской задолженности, по операциям страхования, сострахования и перестрахования в качестве ключевого вопроса аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры для оценки корректности отражения обязательств по операциям страхования, сострахования и перестрахования включали: - тестирование полноты и корректности данных, использованных для формирования обязательств; - проверку обоснованности сформированных обязательств; - выборочный пересчет сформированных обязательств; - проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.</p>

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

1. Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности 2023 год, мы обращаем внимание на следующее:

- 28 ноября 2023 года Внеочередным Общим собранием акционеров (Протокол № б/н от 28.11.2023г.) принято решение об отмене решения внеочередного общего собрания акционеров от 29 августа 2023 года об отказе от лицензии на осуществления деятельности, предусмотренной лицензией ПС 2708 от 18.05.2023г. (перестрахование);

- 12 апреля 2023 года Внеочередным Общим собранием акционеров (Протокол № б/н от 12.04.2023г.) принято решение о смене наименования АО «Чрезвычайная страховая компания» на АО «Баланс страхование».

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

2. Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности за 2023 год, мы обращаем внимание на примечание 2 к финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о том, что финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, так как в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 г. № 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20.04.2021 г. № 65н, и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н, страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами - с 01 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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 О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА № 4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

По результатам проведения аудита достоверности финансовой отчетности страховой организации, нами не установлены факты, свидетельствующие о не выполнении, требований финансовой устойчивости и платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2023 года, установленные Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора, нормативное соотношение активов и обязательств составляет 1,17, что выше минимального.

Эффективность организации системы внутреннего контроля АО «Баланс страхование» удовлетворительная.

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 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 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. По состоянию на 31.12.2023 года уставный капитал отражен в балансе, в соответствии с утвержденной учетной политикой, без применения МСФО (IAS) 29 «Финальная отчетность в гиперинфляционной экономике»;

б) по состоянию на 31 декабря 2023 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, составляет 1,17.

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение 2023 года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен учетной 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 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 финансовой отчетности, установленными в 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;

б) по состоянию на 31 декабря 2023 года Обществом создана Служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров, Общему собранию акционеров, и наделенная 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 соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор ранее не занимал должность в других структурных подразделениях Общества и не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2023 года, составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и 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 2023года Общее собрание акционеров, Совет директоров, Генеральный директор Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора 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.

« 08 » апреля 2024 года

Дик Елена Владимировна
Директор ООО Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»
Руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение
ОРНЗ 21606084584



Подпись

Аудиторская организация:
ООО Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»
115211 г. Москва ул. Борисовские Пруды
д.10, корп.5, офис 8, этаж 2, комната 4.
ОРНЗ 11606067540

**Акционерное общество
«Баланс Страхование»
финансовая отчетность**

За 2023 год

С Заключением независимого аудитора



8

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основные направления деятельности	7
2. Принципы подготовки финансовой отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и инвестиции	24
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	24
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
5.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
6. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	25
7. Налогообложение	25
8. Отложенные расходы и доходы по заключению договоров страхования	27
9. Инвестиционная недвижимость	27
10. Основные средства	27
11. Прочие активы и обязательства	29
12. Обязательства по договорам страхования	29
13. Прочие обязательства по страхованию	33
14. Капитал	33
15. Договорные и условные обязательства	34
16. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	35
17. Произошедшие убытки, нетто перестрахование	35
18. Расходы и доходы по заключению договоров страхования	35
19. Общехозяйственные и административные расходы	36
20. Прочие операционные доходы за вычетом расходов	36
21. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	36
22. Управление рисками	37
23. Операции со связанными сторонами	43
24. События после отчетной даты	44

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.1	168 849	226 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	554 621	516 391
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6	83 911	-
Отложенные налоговые активы	7	17 595	12 182
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	8	334	-
Инвестиционная недвижимость	9	17 872	-
Основные средства	10	47	16 120
Прочие активы	11	4 829	2 908
Итого активы		848 058	774 306
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	12	177 596	100 079
Прочие обязательства по страхованию	13	1 553	-
Текущие налоговые обязательства		1 393	447
Прочие обязательства	11	3 734	20 981
Итого обязательств		184 276	121 507
Капитал			
Уставный капитал	14	665 778	655 778
Нераспределенная прибыль		(34 942)	(43 982)
Фонд переоценки основных средств	14, 10	15 760	13 817
Прочие резервы	14	27 186	27 186
Итого капитал		663 782	652 799
Итого капитал и обязательства		848 058	774 306

Подписано и утверждено к выпуску.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

08 апреля 2024 года



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год по 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023 год	2022 год
Премии, подписанные по договорам страхования, всего	16	151 547	43
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	16	(46 370)	16
Премии по договорам страхования, нетто перестрахование	16	105 177	59
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование	16	(91 240)	407
Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	16	13 937	466
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	17	(2 522)	(96 375)
Расходы и доходы по заключению договоров страхования (аквизиционные)	18	(5 651)	(2 763)
Общехозяйственные и административные расходы	19	(46 926)	(54 594)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	20	143	1 104
Операционные доходы за вычетом расходов		(41 019)	(152 162)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	21	49 465	50 818
Внереализационные доходы (расходы)			
Прочие внереализационные доходы за вычетом расходов		(3 352)	(1 083)
Внереализационные доходы (расходы)		(3 352)	(1 083)
Прибыль до налогообложения		5 094	(102 427)
Расход по налогу на прибыль	7	146	12 327
Прибыль за отчетный период		5 240	(90 100)
Прочий совокупный доход			
Прирост стоимости имущества в результате переоценки	10	2 429	(1 077)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	7	(486)	215
Прочие совокупные доходы/(убытки) за отчетный период, за вычетом налогов		1 943	(862)
Итого совокупный доход за отчетный период		7 183	(90 962)

Прилагаемые примечания на страницах 5 – 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год по 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Установленный законом резервный фонд	Итого капитала
На 01 января 2022 г.	725 778	(23 882)	14 679	27 186	743 761
Прибыль за отчетный год	-	(90 100)	-	-	(90 100)
Прочий совокупный доход за отчетный год	(70 000)	70 000	(862)	-	(862)
Итого совокупный доход (убыток) за отчетный год	(70 000)	(20 100)	(862)	-	(90 962)
На 31 декабря 2022 г.	655 778	(43 982)	13 817	27 186	652 799
Прибыль за отчетный год	-	5 240	-	-	5 240
Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный год	-	3 800	1 943	-	5 743
Итого совокупный доход (убыток) за отчетный год	-	9 040	1 943	-	10 983
На 31 декабря 2023 г.	655 778	(34 942)	15 760	27 186	633 782



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год по 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	2023 год	2022 год
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Премии по договорам страхования полученные	67 818	635
Премии по договорам перестрахования выплаченные	(44 924)	-
Страховые выплаты по договорам страхования выплаченные	(8 565)	(44 772)
Страховые выплаты по договорам перестрахования полученные	-	49
Аквизиционные расходы	(4 886)	(1 540)
Расходы по урегулированию претензий	(3 636)	(3 224)
Общие и административные расходы	(74 757)	(52 901)
Проценты полученные	60 025	60 925
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью	(4 251)	(13 957)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	(13 176)	(54 785)
Чистое изменение по возвратам из бюджета по налогу на прибыль за вычетом уплаченного налога на прибыль	(128)	1 234
Чистый приток денежных средств по операционной деятельности	(13 304)	(53 551)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Чистые денежные поступления по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	71 326
Чистые денежные поступления по средствам в кредитных организациях	-	21 000
Дивиденды полученные	989	4 407
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(43 191)	(111 253)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(42 202)	(14 520)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Платежи по обязательствам по аренде	-	(6 650)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	(6 650)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(55 506)	(74 721)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты отношению к рублю	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	226 705	301 426
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	168 113	226 705

Прилагаемые примечания на страницах 5 – 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



(в тысячах российских рублей)

1. Основные направления деятельности

Данная финансовая отчетность представляет финансовую отчетность Акционерного общества «Баланс Страхование» (далее — «Компания»).

Открытое акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания» было зарегистрировано в Российской Федерации 26 октября 1994 года. На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Компании наименование изменено на Акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания», о чем 13.05.2021 г. внесена запись в ЕГРЮЛ (ГРН 2217703586330).

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Компании наименование изменено на Акционерное Общество «Баланс Страхование», о чем 25.04.2023 г. внесена запись в ЕГРЮЛ (ГРН 2237703593796)

Компания работала на основании лицензии на осуществление страховых операций:

- Лицензия Федеральной Службы Страхового Надзора С № 2708 77 на осуществление страхования от 2 февраля 2006 года;
- Лицензия Федеральной Службы Страхового Надзора П № 2708 77 на осуществление перестрахования от 6 марта 2007 года;
- Лицензия С № 2708 77 на осуществление страхования от 17 октября 2013 года, выданная Центральным Банком РФ;
- Лицензия П № 2708 77 на осуществление перестрахования от 17 октября 2013 года, выданная Центральным Банком РФ.

В марте 2023 года, в августе 2021 года, в декабре 2019 года и в ноябре 2015 Центральным Банком России была произведена замена бланков лицензий.

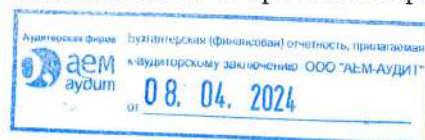
В 2023 году и 2022 году Компания осуществляла деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензии на осуществление страхования:	
• Добровольное имущественное страхование	СИ № 2708 от 06 марта 2023 г. СИ № 2708 от 20 августа 2021 г.
• Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 2708 от 06 марта 2023 г. (СЛ №2708 от 20 августа 2021 г.
• обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исправительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации	ОС № 2708 – 02 от 06 марта 2023 г. (ОС №2708 - 02 от 20 августа 2021 г.
• Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	- (СЛ №2708-04 от 20 августа 2021 г.
• Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	- (СЛ №2708-05 от 20 августа 2021 г.
Лицензия на осуществление перестрахования	ПС № 2708 от 06 марта 2023 г. (ПС №2708 от 20 августа 2021 г.

Решением внеочередного общего собрания участников Компании 08 апреля 2021 года принято решение об отказе от лицензии на осуществление перестрахования и выходе Компании из Национального союза страховщиков ответственности, в апреле 2022 года Компанией была осуществлена передача портфеля по перестрахованию.

Решением внеочередного общего собрания участников Компании 04 июня 2021 года принято решение об отказе от лицензий на осуществление страховой деятельности по следующим видам деятельности:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте



(в тысячах российских рублей)

- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
- В 2021 году Компанией была осуществлена передача портфеля по указанным выше видам деятельности. Фактически указанные выше лицензии отозваны Банком России в апреле 2022 года.

Решением внеочередного общего собрания акционеров Компании 27 декабря 2021 года принято решение об отказе от лицензий на осуществление страховой деятельности по следующим видам страхования:

- обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исправительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации;
- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни
- добровольное имущественное страхование

В 2022 году Компанией была осуществлена передача портфеля по виду деятельности добровольное имущественное страхование, частичная передача портфеля по виду деятельности добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Решением внеочередного общего собрания акционеров Компании 27 июля 2022 года принято решение отменить ранее принятые решения об отказе от осуществления отдельных видов страховой деятельности и продолжить дальнейшее развитие Компании и осуществление деятельности по страхованию в рамках вышеуказанных лицензий:

- решение внеочередного общего собрания акционеров Компании, принятое 08 апреля 2021 года об отказе от лицензии на осуществление перестрахования
- решение внеочередного общего собрания акционеров Компании, принятое 27 декабря 2021 года, об отказе от лицензии на осуществление:
 - обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии РФ, сотрудников органов принудительного исполнения РФ
 - добровольного имущественного страхования
 - добровольного личного страхования за исключением добровольного страхования жизни

Решением внеочередного общего собрания акционеров Компании 29 августа 2023 года было принято решение об отказе от лицензии на осуществление перестрахования.

Решением внеочередного общего собрания акционеров Компании 28 ноября 2023 года было принято решение об отмене ранее принятого решения об отказе от осуществления перестрахования.

Наименование специализированного депозитария Компании – АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ».

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 125130, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Войковский, проезд Старопетровский, д. 11, к.1, помещ. 4,5

Место нахождения компании: 125130, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Войковский, проезд Старопетровский, д. 11, к.1, помещ. 4,5.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2023 года составила 19 человек (2022г.: 19 человек).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Компания не имеет филиалов.

У Компании отсутствуют в 2023 году и 2022 году дочерние или ассоциированные компании.

Ниже представлена информация об акционерах Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2021 года:

Наименование	2023	2022
	Доля, %	Доля, %
ООО «УК «Актив Менеджмент» ДУ комбинированный закрытый паевой фонд «Взлет»	98,75	-
-АО «Инвест Полис»	-	98,75
Прочие (доля менее 2 %)	1,25	1,25



(в тысячах российских рублей)

Итого	100,00	100,00
-------	--------	--------

По состоянию на 31 декабря 2022 года основным акционером АО «Инвест Полис» являлось ОСАО «Ингосстрах» (99,9996%), по состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствовала конечная контролирующая сторона.

В феврале 2023 года в Компании произошла смена акционеров, после смены акционеров и на дату подписания настоящей отчетности у Компании отсутствует конечная контролирующая сторона.

В связи со сменой акционеров проведен ребрендинг, Компания в 2023 году возобновила заключение договоров страхования и перестрахования и планирует увеличить доходность.

Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- добровольное имущественное страхование
- обязательное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц;
- и др.

Компания входит в различные профессиональные и общественные объединения, в частности, во Всероссийский союз страховщиков.

С 2006 года по февраль 2022 года Компания входила в Международную страховую группу «ИНГО».

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Общие принципы

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.

В соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 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» (далее - Указание Банка России № 6219-У) срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20.04.2021 г. № 65н (далее - МСФО (IFRS) 17), и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н (далее - МСФО (IFRS) 9), страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

Компания обязана вести учет и готовить финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с национальным законодательством по бухгалтерскому учету и страхованию, а также сопутствующими инструкциями. Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании официальных учетных регистров с учетом поправок и перегруппировки некоторых статей для соответствия МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного ниже в разделе «Основные принципы учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. рублей) за исключением величин, рассчитываемых на одну акцию, если не указано иное. Использование рубля в качестве валюты представления финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Компании выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях. Операции в других валютах отражаются как операции в иностранных валютах.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствуют принципам МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как сказано выше в примечании 2 к настоящей финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

В 2023 году вступили в действие следующие поправки к действующим стандартам, которые применимы, либо потенциально могли быть применимы к отчетности Компании:

- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив. Операция не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», в которых разъясняется, как организациям следует разграничивать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. Это различие важно, поскольку изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно к будущим операциям и другим будущим событиям, а изменения в учетной политике обычно применяются ретроспективно к прошлым операциям и другим прошлым событиям, а также к текущему периоду.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» - Раскрытие информации об учетной политике, согласно которой организации, должны раскрывать существенную информацию о своей учетной политике, а не основные принципы учетной политики. Пункт 117 поправки предусматривает определение существенной информации об учетной политике. В данной поправке также разъясняется, что информация об учетной политике будет считаться существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности были бы не в состоянии понять прочую существенную информацию, содержащуюся в финансовой отчетности. Кроме того, в поправке к МСФО (IAS) 1 разъясняется, что несущественную информацию об учетной политике раскрывать не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. На территории РФ МСФО (IFRS) 17 вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года (как указано выше в примечании 2 настоящей финансовой отчетности). МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 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. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 17 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
 - Поправки к МСФО «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущены в сентябре 2016 года и разъясняют следующие аспекты:
 - поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2023 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2023 года;
 - оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям;
 - поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обеспечения и новые требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. В настоящее время Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания не ожидает значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9

(в тысячах российских рублей)

На основании пункта 20А МСФО (IFRS) 4 организаций, использующих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, стандарт вступит в силу одновременно с МСФО (IFRS) 17.

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

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Указанные стандарты по мнению Компании окажут влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу:

Компания планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие на территории РФ.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовую отчетность:

- Стандарт МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года) и Стандарт МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года)

Публикация первых двух МСФО стандартов о раскрытии информации об устойчивом развитии является ключевой вехой в реализации видения Международного совета по стандартам устойчивого развития (ISSB) – создать глобальную основу для отчетности в области устойчивого развития, ориентированной на инвесторов, на которую могут опираться местные юрисдикции. Стандарты разработаны с учетом потребностей всех компаний, а не только самых сложных. Они дают четкое представление о том, какую отчетность компаниям необходимо предоставлять, чтобы отвечать потребностям глобальных рынков капитала. Предполагается, что новые стандарты МСФО S1/S2 помогут предоставить инвесторам глобально сопоставимую информацию

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года и должны применяться ретроспективно) которые вводят определение права на отсрочку платежа, которое должно существовать на конец отчетного периода. При этом на классификацию не влияет вероятность того, воспользуется ли организация своим правом на отсрочку или нет. Также введено требование о раскрытии информации, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение), согласно которым при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2024 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется), в соответствии с которыми подлежат раскрытию: балансовая стоимость финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовая стоимость финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазон сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений, а также тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2025 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется), в соответствии с которыми:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;

- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели;

- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено, в таких случаях необходимо оценивать текущий обменный курс;

- дополнены требования к раскрытию информации.

- Также Совет по МСФО принял решение о выпуске двух новых стандартов: IFRS 18 «Основные финансовые отчеты» и IFRS 19 «Непубличные дочерние организации: раскрытие информации». В настоящее время идет процесс подготовки, проверки и утверждения текстов стандартов, ожидается что эти стандарты будут выпущены в первой половине 2024 года и вступят в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты (планируется разрешение о досрочном применении).

(в тысячах российских рублей)

Использование оценок, допущений и суждений

Подготовка финансовой отчетности требует использования оценок, допущений и суждений. Такие оценки и допущения оказывают влияние на суммы активов и обязательств и условных обязательств, отражаемых в финансовой отчетности на конец отчетного периода, а также на отражаемые суммы доходов и расходов за год. Несмотря на то, что оценки основываются на наиболее точных знаниях и суждениях руководства относительно текущих фактических данных на конец отчетного периода, реальный результат может отличаться, возможно, существенно, от данных оценок. Дополнительную информацию об использовании оценок, допущений и суждений см. в Примечании 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. Данная 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.

3. Основные положения учетной политики

Принципы составления финансовой отчетности

Классификация страховых продуктов

Договоры страхования

Компания осуществляет классификацию каждого отдельно взятого договора. При этом договоры, заключаемые одновременно с одним и тем же страхователем, рассматриваются как один договор.

Договоры страхования определены как договоры, которые содержат существенный страховой риск при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Страховой риск считается существенным тогда, когда наступление связанного с ним события приведет к тому, что страхователь (при отсутствии договора страхования) должен будет понести существенные для него потери в любом случае, за исключением ситуаций, в которых отсутствует предпринимательский (коммерческий) риск. Под существенными потерями понимается все, что выше суммы премии по договору страхования. Обязательным условием является наличие риска наступления события как такового, т.е. заключение договора страхования не должно приводить к формированию такого риска: например, установление штрафных санкций договором страхования не является фактором, определяющим существенности риска.

Если договор классифицирован как страховой, он остается страховым до истечения его срока, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Инвестиционные договоры

К инвестиционным договорам относятся контракты, по условиям которых передается финансовый риск без существенного страхового риска.

В финансовой отчетности отражается комиссионный доход от таких операций, за вычетом соответствующих расходов; приток денежных средств не отражается в составе страховых премий, а отток – не отражается в составе перестраховочных премий. При этом учет таких операций осуществляется по справедливой стоимости, т.е. в сумме недисконтированных будущих денежных потоков, поскольку по своей природе договоры, как правило, краткосрочные.

(в тысячах российских рублей)

В случае если расчеты по договорам не завершены на отчетную дату, то требования и обязательства Компании отражаются развернуто в активе и пассиве отчета о финансовом положении как финансовые активы и обязательства. Расчеты по инвестиционным договорам должны также быть отражены в отчетности Компании по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Остатки на счетах в «проблемных» кредитных организациях, в том числе с отозванной лицензией, и просроченные краткосрочные размещения средств не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Средства в кредитных организациях

В рамках обычной деятельности Компания размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем переоцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний и брокеров по операциям перестрахования. Обязательства перед перестраховщиками оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и перестраховочного договора.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Компании, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты, удовлетворяющие требованиям хеджирования» финансовые активы классифицируются как торговые или инвестиционные финансовые активы.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как торговые ценные бумаги, то при первоначальном признании они учитываются по справедливой стоимости, включая затраты, непосредственно связанные с их приобретением. После первоначального признания Компания присваивает финансовым активам соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит их анализ на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, или являющиеся частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе.

Торговые ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости на дату сделки. Впоследствии ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на основе последних по времени рыночных котировок на покупку. При отсутствии текущих ценовых предложений Компания использует данные по ценам последней по времени сделки, при условии, однако, что между датой сделки и датой отчетности не произошло никаких существенных изменений в экономических условиях, при которых такая сделка была совершена.

Прибыли или убытки от операций с торговыми ценными бумагами, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Торговые ценные бумаги переоцениваются на отчетную дату с признанием соответствующего дохода или расхода в рамках прибылей или убытков.

Инвестиционный портфель ценных бумаг

Компания классифицирует свои инвестиционные ценные бумаги по двум категориям:

- Удерживаемые до погашения
- Имеющиеся в наличии для продажи

К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением:

- активов, которые при первоначальном признании были отнесены в категорию «по справедливой стоимости с отражением прибыли или убытков».
- активов, определенных как имеющиеся в наличии для продажи;
- займов и дебиторской задолженности.

К инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые не классифицируются Компанией как торговые ценные бумаги и ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносится на счет прибылей и убытков. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Если в капитале отражены накопленные убытки от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и есть объективное свидетельство обесценения данных ценных бумаг, указанные накопленные убытки выделяются из капитала и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за минусом резерва на обесценение.

Обесценение финансового актива происходит в том случае, если его балансовая стоимость больше его оценочной возмещаемой суммы. Сумма убытка от обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, рассчитывается как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке финансового инструмента.

Ограничения в классификации

Компания не имеет твердого намерения владеть до наступления срока погашения инвестицией с фиксированным сроком погашения при выполнении любого из следующих условий:

- Компания имеет намерение владеть инвестицией только в течение неопределенного периода;
- Компания готова продать инвестицию (за исключением тех случаев, когда возникшая ситуация имеет чрезвычайный характер, и когда Компания не могла в разумной мере предвидеть такое развитие событий) в ответ на изменение рыночных процентных ставок или рисков, потребностей в денежных средствах, изменений в наличии и доходности альтернативных инвестиций, изменений в условиях и источниках финансирования, или изменений валютного риска; или
- эмитент имеет право погасить ценную бумагу в сумме, которая значительно ниже величины амортизированной стоимости.

Компания не классифицирует инвестиции как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых лет величина таких инвестиций, проданных или переклассифицированных

(в тысячах российских рублей)

ею до наступления срока погашения, превышает незначительную сумму (незначительную по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением:

- продаж или переклассификаций, совершенных незадолго до срока погашения или даты осуществления отзыва таким образом, что изменения рыночной ставки процента не оказали существенного влияния на справедливую стоимость инвестиции;
- продаж или переклассификаций, совершенных после того, как Компания уже получила практически всю первоначальную основную сумму инвестиции посредством плановых платежей или предоплаты; либо
- продаж или переклассификаций в результате особого события, произошедшего по независящим от Компании причинам, имеющего чрезвычайный характер, когда Компания не могла в разумной мере предвидеть такое развитие событий.

Продажи до срока погашения могут удовлетворять условиям предыдущего абзаца и поэтому не ставить под вопрос намерение Компании владеть другими инвестициями до срока погашения, если они являются следствием:

- Значительного ухудшения платежеспособности эмитента;
- Изменения в налоговом законодательстве, в результате которого ликвидируется или значительно сокращается режим освобождения от уплаты налогов с процентов по инвестициям, удерживаемым до погашения (но не изменений в налоговом законодательстве, в соответствии с которыми пересматриваются предельные ставки налогов, уплачиваемых с процентного дохода);

Изменения в законодательстве или требования регулирующих органов, в соответствии с которыми меняется состав допустимых инвестиций или максимальный уровень определенных видов инвестиций, в результате чего Компания вынуждена избавиться от инвестиций, удерживаемых до погашения.

Компания оценивает свои намерения и возможности владеть до срока погашения инвестициями, отнесенными в категорию «удерживаемых до погашения», по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент приобретения таких финансовых активов.

Перевод из одного портфеля в другой

Компания не должна переводить финансовый инструмент в и из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением разницы в отчете о прибылях и убытках», после его первоначального признания.

Перевод из категории в категорию (из категории «Удерживаемые до погашения» и прочие случаи) осуществляются в соответствии с п. 50 - 54 МСФО (IAS) 39.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Оценка справедливой стоимости инвестиций

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки, включающих использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Если справедливая стоимость долевых финансовых инструментов не поддается достаточно точной оценке, то такие финансовые инструменты оцениваются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций, или сумму, полученную при возникновении финансового обязательства. Все затраты, непосредственно связанные со сделками по приобретению инвестиций, также включаются в состав их фактической стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением результата в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного вознаграждения плюс, в случае финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

После первоначального отражения финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

Предоплата и начисленный доход

Предоплата и начисленный доход включают суммы, отраженные по первоначальной стоимости, которая приближена к их справедливой стоимости, поскольку ожидается, что они используются в течение года с даты окончания отчетного периода.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резерв заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков

Обязательства по договорам страхования иным, чем договоры страхования жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, как заявленных, так и нет, включая прямые и косвенные расходы по урегулированию убытков.

При уведомлении об определенном типе убытках по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая сумма таких убытков на конец отчетного периода не может быть достоверно определена. Обязательства рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Обязательства не дисконтируются. Компания не создает стабилизационных резервов или резервов катастроф. Обязательство исключается из отчета о финансовом положении только когда оно исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии

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

Проверка адекватности страховых резервов

На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих отложенных расходов по заключению договоров страхования. В случае недостаточности резервов Компания создает резерв не истекшего риска и отражает его движение непосредственно в консолидированном отчете о совокупном доходе. Для целей финансовой отчетности резерв не истекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Активы по договорам перестрахования

В ходе своей деятельности Компания принимает и передает риски в перестрахование. Активы по договорам перестрахования представляют собой долю перестраховщиков в страховых обязательствах по договорам страхования. Активы по договорам перестрахования оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение.

(в тысячах российских рублей)

Отложенные расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования

Расходы по заключению договоров страхования капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора.

Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. Неамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда возмещаемая стоимость отложенных расходов по заключению договоров страхования становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Компании с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Компании, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду, и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Компания начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Справедливая стоимость зданий определяется независимыми оценщиками на регулярной основе.

Резервы под обесценение активов

Проверке на предмет обесценения (уменьшение стоимости актива) подлежат следующие активы:

- Финансовые активы;
- Основные средства;
- Деловая репутация по приобретениям;
- Нематериальные активы;
- Прочие внеоборотные активы.

Обесценение финансовых активов

Компания формирует резерв под возможное обесценение финансовых активов, если существует вероятность того, что Компания не сможет получить основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных займов, финансовых активов, удерживаемых до срока погашения, и прочих финансовых активов, которые учитываются по первоначальной стоимости и амортизируемой стоимости. Величина резерва под обесценение финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые от гарантий и залогов, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке таких финансовых инструментов. Для инструментов, не имеющих фиксированной даты погашения, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются с учетом периода, в течение которого Компания намеревается реализовать данный финансовый инструмент.

Оценка величины резерва основана на собственном опыте Компании и суждении руководства об уровне убытков, которые наиболее вероятно будут определены по активам в каждой категории кредитного риска, учитывая возможность обслуживания долга и кредитную историю заемщика.

(в тысячах российских рублей)

Компания на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению. При оценке обесценения должны быть учтены многие факторы, включая:

- Значительные финансовые затруднения у эмитента финансового актива;
- Нарушения условий договора, такие как дефолт по процентам либо основной сумме долга;
- Уступки, предоставленные эмитенту финансового актива;
- Очевидна значительная вероятность того, что эмитент финансового актива, обанкротится в ближайшем будущем;
- Исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений или
- Наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

В дополнение к перечисленным признакам, объективным свидетельством обесценения финансовых вложений могут служить следующие признаки:

- снижение справедливой стоимости на уровень ниже 25% от первоначальной стоимости признания;
- указанное снижение имеет продолжительный характер – более 1 года;
- суммарное обесценение существенно по отношению к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи по Компании;
- у нас отсутствует какая-либо информация о возможном росте справедливой стоимости финансовых вложений.

Изменение резерва отражается в отчете о совокупном доходе за соответствующий период.

Если стоимость финансового актива признается безнадежной к возмещению или существует уверенность в невозможности получения будущих экономических выгод от данного актива, то производится списание либо суммы самого актива (путем непосредственного уменьшения балансовой стоимости финансового актива), либо ранее сформированного резерва под обесценение данного актива (путем уменьшения балансовой стоимости резерва под обесценение против стоимости соответствующего финансового актива).

Если сумма резерва впоследствии уменьшается в связи с событием, произошедшим после даты списания, восстановление резерва относится на соответствующий счет резерва под возможное обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения, сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в составе прибыли или убытка от обесценения по данным инвестициям, исключается из прочего совокупного дохода и признается в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

При появлении объективных признаков убытков от обесценения отражаемых по амортизированной стоимости займов, дебиторской задолженности или вложений в активы, удерживаемые до погашения, величина убытка

(в тысячах российских рублей)

определяется как разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по исходной эффективной ставке процента для данного финансового актива (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Текущая стоимость актива должна уменьшаться непосредственно или посредством счета оценочного резерва. Сумму убытка следует признавать в прибыли или убытке за период.

Если в последующий период сумма убытка от обесценения уменьшается и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения (таким, как улучшение кредитного рейтинга дебитора), ранее признанный убыток от обесценения следует реверсировать посредством счета оценочного резерва. Реверсирование не должно привести к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превышала предполагаемую сумму амортизированной стоимости, если бы обесценение не было признано на момент его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по себестоимости

Если существуют объективные признаки убытка от обесценения не котируемого долевого инструмента, который не отражается по справедливой стоимости, поскольку его справедливая стоимость не может быть достоверно оценена, то величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей рыночной ставке процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат.

Нефинансовые активы

Необходимо принимать во внимание внешние и внутренние источники информации, которые могут свидетельствовать о наличии признаков обесценения.

В случае признания убытка от обесценения величина обесценения актива, относимая на расходы, корректируется в будущих периодах для распределения измененной балансовой стоимости актива на систематической основе на протяжении оставшегося срока его полезной службы

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передав и не сохранив за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, при этом передала контроль над активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива и при этом не передала и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом не передала контроль над активом, актив учитывается в той части, в которой Компания осуществляет непрерывное участие в активе. Непрерывное участие в форме гарантии на переданный актив измеряется по меньшему из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной сумме вознаграждения, которое Компания должна была бы выплатить.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, 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 совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе собственных средств как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Уставный капитал учитывается с учетом влияния гиперинфляции.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Компанией акций Компании стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные акции выкупленные вплоть до момента их аннулирования или повторной эмиссии. При последующей продаже или повторной эмиссии таких акций полученная сумма включается в состав собственного капитала. Собственные акции выкупленные учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до конца отчетного периода, а также предложены или объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Премии по договорам страхования

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

(в тысячах российских рублей)

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

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

Доходы по регрессам

Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового события, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

Инвестиционный доход

Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по мере начисления с учетом реальной доходности актива или применимой плавающей процентной ставки. Процентные доходы включают в себя амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход также включает в себя дивиденды, которые включаются в отчетность после установления прав акционеров на получение платежей (после принятия решения о выплате дивидендов общим собранием акционеров эмитента).

Реализованные доходы и расходы от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Реализованные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе на момент осуществления операции продажи в составе доходов за вычетом расходов и в доходах за вычетом расходов по инвестиционной деятельности соответственно.

Расходы по заключению договоров страхования

Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно комиссионное вознаграждение посредникам. Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы.

Убытки по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, а также в расходы на урегулирование убытков включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела (зарплата сотрудников, занятых урегулированием убытков и т.п.).

Прочие доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования

Перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования признается доходом на дату признания перестраховочной премии по таким договорам в качестве расхода. Доход признается в сумме, установленной в договоре или рассчитанной в соответствии с алгоритмом, приведенным в договоре.

Возмещение доли перестраховщика в выплате страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования признается доходом на дату счета, выставленного перестраховщику на возмещение доли убытка.

Компания признает расход в виде перестраховочной комиссии по договорам входящего перестрахования на дату признания дохода в виде перестраховочной брутто-премии по указанным договорам.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом

(в тысячах российских рублей)

ЦБ РФ на даты таких операций отражаются по статье «Курсовая разница и прибыль (убыток) от пересчета иностранных валют».

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Компании были сделаны следующие суждения:

Резерв под обесценение

Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой финансовой отчетности был определен на основе существующих экономических и политических условий. Компания не имеет возможности прогнозировать, какие изменения в условиях будут иметь место в Российской Федерации и какое влияние такие изменения смогут оказать на достаточность резерва под возможное обесценение финансовых активов.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании (см. Примечание 3).

Несвоевременное начисление премий и комиссионных вознаграждений

Оценка премий и комиссионных вознаграждений, которые не были отражены в отчетном периоде, основывается на статистике предыдущих лет. Анализ развития начислений после отчетной даты показывает, что данный подход позволяет получить реальную сумму премий и комиссионных вознаграждений, которые будут отражены после окончания отчетного периода, но относятся к отчетному периоду. На этой же основе отражается резерв незаработанных премий и отложенные расходы по заключению договоров страхования.

По оценкам руководства, данная тенденция в отношении анализа развития начислений после отчетной даты не изменится в будущем, и этот подход может быть использован для оценки премий и комиссионных вознаграждений, которые будут отражены в отчетности после отчетной даты, но относятся к отчетному периоду.

Доначисление доходов по регрессам

Оценка доначислений доходов, которые будут признаны в национальном учете после отчетной даты в связи с более поздним предъявлением регрессных требований, осуществляется с помощью актуарных методов с использованием статистических данных (триангуляционные методы). В качестве исходных данных используются:

- Дата страхового случая, к которому относится получение данного регресса;
- Дата начисления дохода в национальном учете;
- Сумма начисленного дохода по регрессному требованию.

Доначисление доходов осуществляется с учетом расходов на обслуживание регрессов, доли перестраховщика в регрессах и резерва сомнительных долгов по регрессам.

Обязательства по договорам страхования

Суждения и оценки в отношении расчета страховых резервов представлены в Примечании 12.

Оценка справедливой стоимости

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Все финансовые активы классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 включает финансовые активы, полностью или частично оцениваемые на основании соответствующих котировок на активном рынке. Финансовый инструмент считается котируемым на открытом рынке, если его котировки можно свободно и регулярно получать на бирже, у дилеров, брокеров, промышленных групп, агентств по оценке или регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Уровень 2 включает финансовые активы, оцениваемые при помощи методики оценки, построенной на допущениях, в основе которых лежат цены наблюдаемых на рынке текущих сделок, установленные в рамках услуг по ценообразованию, а не в ходе торгов на активном рынке. Данный уровень также включает финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется на основании цен брокеров, а также активы, стоимость которых определяется на основании собственных моделей Компании, большинство допущений для которых получены путем наблюдений на рынке.

Уровень 3 включает финансовые активы, полностью или частично оцениваемые при помощи методики оценки (модели), построенной на допущениях, которые не основаны на ценах, наблюдаемых на рынке текущих сделок с такими же инструментами, а также не основаны на имеющейся рыночной информации. Методы оценки применяются при отсутствии информации, наблюдаемой на рынке. Нерыночная информация отражает допущения Компании относительно допущений, которые участники рынка будут использовать при оценке актива. Данные показатели рассчитываются на основе наиболее достоверной информации, которая может включать собственные данные Компании.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

(в тысячах российских рублей)

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

5. Денежные средства и инвестиции

Денежные средства и инвестиции состояли из следующих позиций:

	Прим.	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
			%		%
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5.1	168 849	23,34	226 705	30,51
<i>в т.ч. срочные депозиты</i>		147 620	20,40	143 543	19,32
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	554 621	76,66	516 391	69,49
Итого инвестиционные активы		723 470	100,00	743 096	100,00

Основной целью инвестиционной деятельности Компании является формирование фонда ликвидных и высоконадежных финансовых активов для покрытия обязательств. Для достижения указанной цели Компания использует сбалансированную инвестиционную стратегию, направленную на минимизацию рисков и поддержание рентабельности.

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

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		%		%
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	168 849	23,34	226 705	30,51
<i>в т.ч. срочные депозиты</i>	147 620	20,40	143 543	19,32
Акции	-	0,00	44 603	6,00
Облигации	554 621	76,66	471 788	63,49
Итого инвестиционные активы	723 470	100,00	743 096	100,00

В 2023 году и 2022 году 100,00% инвестиционного портфеля Компании представляют собой активы, размещенные в российских предприятиях, в т.ч. 19,03% (в 2022 году – 22,44%) составляют государственные ценные бумаги Российской Федерации, в результате чего деятельность таких предприятий в целом определяет динамику инвестиционного портфеля Компании.

Инвестиционные активы на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года относятся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Расчетные счета	21 229	83 162
Срочные депозиты	147 620	143 543
Денежные средства и их эквиваленты	168 849	226 705

Процентная ставка по срочным депозитам в рублях РФ составила в 2023 году – от 14,00% до 15,54% годовых.

Процентная ставка по срочным депозитам в рублях РФ составила в 2022 году – от 6,50% до 7,40% годовых.

Показатели балансовой стоимости, приведенные выше, приблизительно равны показателям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Средства на расчетных счетах включают в том числе средства, переданные в доверительное управление.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состояли из следующих позиций:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Государственные облигации	137 694	166 765
Корпоративные облигации	416 927	305 023
Корпоративные акции	-	44 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	554 621	516 391

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями и облигациями, котирующимися на бирже.

Ниже представлены номинальные годовые процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2023 г. %	31 декабря 2022 г. %
Государственные облигации	5,75%-15,59%	5,30%-9,37%
Корпоративные облигации	6,75%-17,20%	6,35%-11,75%

5.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Не котируемые акции	2 500	2 500
Резерв под обесценение	(2 500)	(2 500)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состояли на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. из не котируемых акций российских эмитентов.

6. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность страхователей	83 895	-
Прочее	16	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	83 911	-

Показатели балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования приблизительно равны показателям справедливой стоимости по состоянию на отчетные даты.

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования является текущей и необесцененной.

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состояли из следующих позиций:

(в тысячах российских рублей)

	2023 год	2022 год
Текущий налог на прибыль	(5 753)	(8 117)
Движение отложенных налоговых активов и обязательств, в связи с возникновением и реализацией временных разниц	5 881	20 444
за вычетом: отложенного налога, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(486)	215
Расход по налогу на прибыль	(340)	12 542

В 2023 году и 2022 году ставка для российских компаний по налогу на прибыль, не включающую доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в региональный бюджет (совокупная ставка налога равняется 20%) В Российской Федерации ставка федерального налога в отношении процентного дохода по государственным ценным бумагам составила 0%, 9% и 15%, в зависимости от вида ценных бумаг, а по дивидендному доходу - 9% и 15%.

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

	За 2023 год	За 2022 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5 094	(102 427)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной ставке	1 019	(20 485)
Расходы/(доходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 359)	33 027
Расход по налогу на прибыль	(340)	12 542

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на соответствующие отчетные даты состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:		
Страховые резервы	20 481	14 406
Прочее	450	-
Отложенные налоговые активы	20 931	14 406
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства	3 296	6
Прочее	40	2 416
Отложенные налоговые обязательства	3 336	2 422
Отложенные налоговые обязательства (активы), нетто	(17 595)	(12 182)

В Российской Федерации налоговые правоотношения регламентируются рядом различных законодательных и нормативных актов, подверженных частым изменениям, а также зачастую противоречащих друг другу. Интерпретация руководством налогового законодательства в части, непосредственно относящейся к операциям, совершаемым Компанией, может быть оспорена компетентными региональными и федеральными налоговыми органами. События последних лет в Российской Федерации дают основание полагать, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств, что может привести к тому, что операции и сделки, которые не были оспорены до настоящего момента, будут оспорены в будущем. Как следствие, существенная сумма дополнительного налога на прибыль, а также штрафов и пени может быть предъявлена Компании. Однако оценивать величину непредъявленных исков, которые могут последовать, а также вероятность неблагоприятного исхода представляется нецелесообразным. В рамках налоговой проверки может быть охвачен период, не превышающий трех календарных лет, непосредственно предшествующих году проведения проверки. В ряде случаев налоговая проверка может покрывать более длительные периоды.

Руководство полагает, что интерпретация соответствующего законодательства Компанией отвечает требованиям компетентных органов и налоговая позиция Компании останется неизменной. Однако по причинам, упомянутым выше, государственные и местные органы могут предъявить Компании требования по уплате дополнительного

(в тысячах российских рублей)

налога. Величина и вероятность соответствующих требований в настоящий момент не могут быть достоверно оценены.

Операции Компании и ее финансовое положение подвержены влиянию политической ситуации в Российской Федерации, включая применение и интерпретацию существующего и будущего законодательства. Такие возможные события могут иметь существенное влияние на операции Компании и ее финансовое положение в Российской Федерации.

8. Отложенные расходы и доходы по заключению договоров страхования

Ниже представлено движение отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования:

	2023 год			2022 год		
	Отложенные расходы по договорам страхования	Отложенные доходы по договорам перестрахования	Отложенные расходы и доходы по договорам страхования, нетто	Отложенные расходы по договорам страхования	Отложенные доходы по договорам перестрахования	Отложенные расходы и доходы по договорам страхования, нетто
На 1 января	-	-	-	50	(5)	45
Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования	2 829	-	2 829	-	-	-
Списание отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования и перестрахования	(2 495)	-	(2 495)	(50)	5	(45)
На 31 декабря	334	-	334	-	-	-

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2023	2022
Стоимость на 1 января	-	-
Перевод из основных средств/(в основные средства)	17 872	-
Стоимость на 31 декабря	17 872	-

По состоянию на 01.11.2023 г. в составе инвестиционной недвижимости отражено принадлежащее Компании здание, которое начиная с указанной даты сдается Компанией в аренду, в связи с чем и произошло изменение категории недвижимости.

В течение 2023 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 44 тыс. руб.

10. Основные средства

Движение по счетам основных средств за 2023 год представлено ниже:

(в тысячах российских рублей)

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость				
31 декабря 2022 г.	16 045	3 430	880	20 355
Выбытие	(17 872)	(14)	-	(17 886)
Поступление	-	28	-	28
Переоценка	1 827	-	-	1 827
31 декабря 2023 г.	-	3 444	880	4 324
Накопленная амортизация				
31 декабря 2022 г.	-	3 355	880	4 235
Выбытие	(267)	(14)	-	(295)
Амортизационные отчисления (Прим. 19)	-	28	-	28
Переоценка	267	-	-	267
31 декабря 2023 г.	-	3 397	880	4 277
Остаточная стоимость				
31 декабря 2022 г.	16 045	75	-	16 120
31 декабря 2023 г.	-	47	-	47

Движение по счетам основных средств за 2022 год представлено ниже:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость				
31 декабря 2021 г.	17 122	3 904	880	21 906
Выбытие	-	(474)	-	(474)
Переоценка	(1 077)	-	-	(1 077)
31 декабря 2022 г.	16 045	3 430	880	
Накопленная амортизация				
31 декабря 2021 г.	-	3 723	880	4 603
Выбытие	-	(416)	-	(416)
Амортизационные отчисления (Прим. 19)	321	48	-	369
Переоценка	(321)	-	-	(321)
31 декабря 2022 г.	-	3 355	880	4 235
Остаточная стоимость				
31 декабря 2021 г.	17 122	181	-	17 303
31 декабря 2022 г.	16 045	75	-	16 120

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость основных средств, в категории «Земля и здания», которая была бы отражена, если бы активы оценивались в соответствии с затратным подходом, составила 1 793 тыс. рублей.

В связи с изменением назначения использования здания, находящегося в собственности Компании, по состоянию на 31.10.2023 г. была проведена оценка недвижимости по рыночной стоимости на основании отчета независимого оценщика, и с 01.11.2023 г. изменена классификация объекта недвижимости, отражен перевод объекта недвижимости в состав инвестиционной недвижимости (информация раскрыта в примечании 9).

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Авансы и предоплата	2 119	389
Предоплаты по операционным налогам	280	280
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом по оплате труда	5	23
Запасы	3	1
Нематериальные активы	-	1
Прочие дебиторы	2 422	2 214
Прочие активы	4 829	2 908

За вычетом резерва под обесценение прочих активов

Прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Оценочное обязательство на оплату неиспользованных отпусков	2 250	16 781
Задолженность по расчетам по обязательному социальному страхованию	855	-
Задолженность по операционным налогам	172	-
Кредиторская задолженность по оплате товаров, работ, услуг	56	71
Кредиторская задолженность по расчетам с акционерами	-	3 800
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	-	1
Прочее	401	328
Прочие обязательства	3 734	20 981

12. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Обязатель- ства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обязатель- ствах	Обязатель- ства, нетто	Обязатель- ства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обязатель- ствах	Обязатель- ства, нетто
Резерв заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков	83 876	-	83 876	96 959	-	96 959
Резерв расходов на урегулирование убытков	2 480	-	2 480	3 120	-	3 120
Резерв незаработанной премии	91 437	(197)	91 240	-	-	-
Итого обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни	177 793	(197)	177 596	100 079	-	100 079

(в тысячах российских рублей)

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

	2023 год			2022 год		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто
На 1 января	96 595	-	96 595	46 053	-	46 053
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	9 193	-	9 193	-	-	-
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы	(13 723)	-	(13 723)	104 462	-	104 462
Страховые выплаты в течение отчетного периода (Прим. 17)	(8 553)	-	(8 553)	(44 568)	-	(44 568)
Прочие изменения	-	-	-	(8 988)	-	(8 988)
На 31 декабря	83 876	-	83 876	96 595	-	96 959

Резерв расходов на урегулирование убытков может быть проанализирован следующим образом:

	2023 год			2022 год		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто
На 1 января	3 120	-	3 120	2 888	-	2 888
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	25	-	25	-	-	-
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы	(599)	-	(599)	5 916	-	5 916
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(66)	-	(66)	(5 684)	-	(5 684)
На 31 декабря	2 480	-	2 480	3 120	-	3 120

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

(в тысячах российских рублей)

	2023 год			2022 год		
	Обязатель- ства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обязатель- ствах	Обязатель- ства, нетто	Обязатель- ства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обязатель- ствах	Обязатель- ства, нетто
На 1 января	-	-	-	434	(27)	407
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода (Прим. 16)	151 547	(46 370)	105 177	-	-	-
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода (Прим. 16)	(60 110)	46 173	(13 937)	(407)	23	(384)
Прочие изменения				(27)	4	(23)
На 31 декабря	91 437	(197)	91 240	-	-	-

По результатам проведения проверки адекватности страховых резервов на 31.12.2021 г. был сформирован резерв неистекшего риска, изменение которого также отражено в изменениях резервов убытков. По результатам проверки адекватности страховых резервов на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. не выявлено необходимости формирования резерва неистекшего риска.

Обязательства по договорам страхования и активы по договорам перестрахования – условия, допущения и чувствительность величины резерва к различным факторам

Договоры страхования иного, чем страхование жизни

(1) Условия

Основные виды страхования иного, чем страхование жизни, осуществляемого Компанией, включают в себя страхование от несчастного случая, прочее имущественное страхование и медицинское страхование. Как правило, срок покрытия рисков по таким договорам составляет 12 месяцев.

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. резерв заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков, резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на конец каждого отчетного периода.

Резервы корректируются в рамках регулярного процесса анализа по мере накопления статистики в отношении убытков, при этом происходит урегулирование отдельных убытков и принимаются заявления о новых убытках. Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Процесс оценки включает в себя, главным образом, прогноз затрат по будущим убыткам с использованием комбинации методов актуарного и статистического прогнозирования, например, метода цепной лестницы. Резервы убытков анализируются отдельно по каждому виду страхования. Помимо этого, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода.

(2) Допущения

Основой для используемых в расчетах допущений является опыт Компании в отношении развития убытков прошлых периодов. Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, консервативный подход к оценке резервов по неурегулированным убыткам, задержки в

(в тысячах российских рублей)

уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется субъективное суждение.

(3) Чувствительность величины резерва к различным факторам

Резерв убытков по договорам страхования иным, чем страхование жизни, зависит от ключевых допущений, указанных выше. Влияние некоторых допущений, таких как изменения в законодательстве и факторы неопределенности в процессе оценки убытков, не поддается количественному определению. Кроме этого, из-за задержек времени между наступлением, заявлением и окончательным урегулированием убытков, величина резерва по неурегулированным убыткам основывается на оценках.

Соответственно, окончательная величина обязательства будет меняться в зависимости от последующих событий. Различия, возникающие при переоценке окончательной величины обязательств, признаются в финансовой отчетности за последующий период.

(4) Треугольник развития убытков

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

В таблицах ниже оценка убытков представлена в тыс. рублей по курсу валют на соответствующую дату. Анализ развития убытков Компании (брутто и нетто перестрахование) можно представить в следующем виде:

(Брутто)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков, всего	249	180	256	49	98
Выплачено (нарастающим итогом) к концу:					
2018 г.	-	-	-	-	-
2019 г.	-	-	-	-	-
2020 г.	-	-	-	-	-
2021 г.	-	-	-	-	-
2022 г.	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря					
2018 г.	262	-	-	-	-
2019 г.	270	258	-	-	-
2020 г.	274	284	296	-	-
2021 г.	284	386	392	159	-
2022 г.	299	457	472	239	80
Избыток/недостаток нарастающим итогом	(49)	(277)	(216)	(190)	18
Относительно первоначальных оценок, %	(0,20)	(1,54)	(0,85)	(3,89)	0,18
(Нетто)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков, всего	247	175	253	49	98

Выплачено (нарастающим итогом) к концу:

(в тысячах российских рублей)

2018 г.	-	-	-	-	-
2019 г.	-	-	-	-	-
2020 г.	-	-	-	-	-
2021 г.	-	-	-	-	-
2022 г.	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) по состоянию на 31 декабря					
2018 г.	257	-	-	-	-
2019 г.	265	248	-	-	-
2020 г.	269	274	293	-	-
2021 г.	278	375	389	159	-
2022 г.	293	446	469	239	80
Избыток/недостаток нарастающим итогом	(46)	(271)	(216)	(190)	18
Относительно первоначальных оценок, %	(0,19)	(1,55)	(0,86)	(3,89)	0,18

13. Прочие обязательства по страхованию

Прочие обязательства по страхованию состояли из следующих позиций:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Задолженность по операциям перестрахования	1 202	-
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	198	-
Задолженность и предоплата по операциям страхования и сострахования	153	-
Прочие обязательства по страхованию	1 553	-

14. Капитал

На 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года количество акций Компании в обращении составляет 200 000 штук, общей номинальной стоимостью 560 000 тыс.рублей. Уставный капитал отражен в отчетности МСФО с учетом влияния гиперинфляции (95 778 тыс. рублей) на общую сумму 655 778 тыс.рублей на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Номинальная стоимость каждой акции составляет на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года 2 800 рублей. Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал был сформирован за счет взносов акционеров, внесенных в рублях, а также за счет средств распределения прибыли Компании.

Уставный капитал был уменьшен в 2022 году в ответ на предписание Банка России об устранении нарушения законодательства РФ, так как величина собственных средств Компании по состоянию на 30 июня 2021 года была меньше оплаченного уставного капитала. На внеочередном общем собрании акционеров Компании 21 сентября 2021 года было принято решение об уменьшении УК путем уменьшения номинальной стоимости акций, фактическое уменьшение уставного капитала зарегистрировано в 2022 году.

Акционеры имеют право на получение дивидендов и других выплат из капитала в рублях. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Компании и ее дочерних обществ, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ).

На 31 декабря 2023 года распределяемые резервы, представленные нераспределенной прибылью, согласно отчетности Компании, составленной по ОСБУ, составили 60 837 тыс.руб., а убыток за год составил (9 027) тыс. рублей (2022 г.: распределяемые резервы 66 064 тыс. рублей и убыток за год (75 831) тыс. рублей).

Сумма не распределяемых резервов составила на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года 587 186 тыс.рублей, согласно отчетности Компании, составленной по ОСБУ. Не распределяемые резервы представляют собой уставный

(в тысячах российских рублей)

капитал и резервный фонд, который создается в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих хозяйственных рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или условные обязательства.

В сентябре 2021 года акционером Компании были внесены средства безвозмездной финансовой помощи Компании на сумму 80 000 тыс.руб. в целях увеличения собственных средств Компании.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий в соответствии с МСФО (IAS) 16.

Прочие резервы

Прочие резервы включают в себя:

Общий резервный фонд

Резервный фонд создается в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих хозяйственных рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Данный фонд был создан в соответствии с уставом Компании, который предусматривает создание фонда для указанных целей в размере, составляющем не менее 5% от величины уставного капитала Компании, отраженной в отчетности, составленной по ОСБУ. Сумма резервного фонда составляет на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года 27 186 тыс. рублей.

15. Договорные и условные обязательства

Условия деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2023 году на экономическую ситуацию в России негативно повлияли и обострившийся военно-политический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Указанные события, а также дальнейшее расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, а также другие возможные события в развитии геополитической ситуации, которые могут произойти после даты подписания настоящей финансовой отчетности, могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании, следит за развитием ситуации и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Компании.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компании предъявляются судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

(в тысячах российских рублей)

16. Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование

Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование, состояли из следующих позиций:

	2023 год	2022 год
Прямое страхование	151 547	43
Входящее перестрахование	-	-
Премии, подписанные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего	151 547	43
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(91 437)	434
Итого премии, заработанные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего	60 110	477
Доля перестраховщиков в премиях по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(46 370)	16
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	197	(27)
Итого доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего	(46 173)	(11)
Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	13 937	466

17. Произшедшие убытки, нетто перестрахование

Произшедшие убытки, нетто перестрахование включали следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни		
Прямое страхование	(8 552)	(44 568)
Входящее перестрахование	-	-
Итого страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(8 552)	(44 568)
Изменение обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего	13 723	(46 117)
Итого произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни	5 171	(90 685)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-
Доля перестраховщиков в изменении обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-
Расходы на урегулирование убытков	(7 683)	(5 690)
Произшедшие убытки, нетто перестрахование	(2 522)	(96 375)

18. Расходы и доходы по заключению договоров страхования

Расходы и доходы по заключению договоров страхования включали следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Расходы по заключению договоров страхования иного, чем страхование жизни		
Расходы по заключению договоров прямого страхования	5 985	2 718
Изменение отложенных расходов по заключению договоров страхования, всего	(334)	45
Итого расходы по заключению договоров страхования, всего	5 651	2 763

(в тысячах российских рублей)

19. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы состояли из следующих позиций:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и бонусы	21 791	25 171
Расходы по социальному страхованию	5 676	5 816
Прочие расходы по расчетам с сотрудниками	1 681	1 375
Заработная плата и прочие выплаты	29 148	32 362
Амортизационные отчисления на:		
- основные средства (Прим. 9)	488	38
- нематериальные активы	1	158
Использование помещений и краткосрочная аренда	8 756	6 895
Юридические и консультационные услуги	1 204	984
Аудит и публикация отчетности	780	870
Связь	590	610
Ремонт и техническое обслуживание офисного оборудования	1 854	604
Канцелярские принадлежности	607	154
Взносы в НКО	100	100
Банковские комиссии	96	99
Командировочные и сопутствующие расходы	175	-
Прочие расходы по эксплуатации	196	98
Страхование	1 116	50
Маркетинг и реклама	88	33
Операционные налоги	273	18
Прочее	1 454	11 521
Прочие общехозяйственные и административные расходы	46 926	54 594

20. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

Прочие операционные доходы за вычетом расходов состояли из следующих позиций:

	2023 год	2022 год
Прочие операционные доходы		
Прочие доходы по операциям страхования	143	1 213
	143	1 213
Прочие операционные расходы		
Процентные расходы	-	109
	-	109
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	143	1 104

21. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности

	2023 год	2022 год
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Продажа и погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 310)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 397)	(4 866)
	(5 907)	(4 866)
Процентный доход		
Банковские депозиты	14 444	18 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	42 251	36 389

(в тысячах российских рублей)

прибыль или убыток		
Расчетные банковские счета (денежные средства)	2 789	4 933
	59 484	59 566
Доходы за вычетом расходов от реализации и выбытия основных средств	-	(81)
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(4 112)	(3 801)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	49 465	50 818

Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают расходы за вычетом доходов от переоценки реализованных и погашенных, а также расходы за вычетом доходов от переоценки нерализованных финансовых активов.

22. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в страховом бизнесе и является существенным элементом деятельности Компании. Основными рисками, связанными с деятельностью компании, являются страховая риск, кредитный риск, а также риски, связанные с ликвидностью и рыночными изменениями процентных ставок, курсов валют и акций. Ниже приведено описание политики компании в отношении управления данными рисками.

Активы и обязательства по договорам страхования, отраженные свернуто в отчете о финансовом положении, отражены в примечании развернуто для целей отражения управления рисками по группам активов и обязательств Компании, связанным со страховой деятельностью. Для отчета о финансовом положении развернутое отражение указанных активов и обязательств не является существенным для понимания отчетности.

Система управления

Одним из приоритетов Компании является постоянное развитие системы управления рисками в соответствии с изменениями ландшафта рисков. Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Компании. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

В Компании установлены основные принципы и порядок, определяющие готовность Компании к принятию рисков и управление рисками, а также внутренний контроль и нормы делового поведения. Данные принципы, в частности, включают следующее: лимиты на андеррайтинг, лимиты собственного удержания и требования к участникам перестраховочной защиты Компании, а также инвестиционную политику, основные принципы управления валютными рисками и рисками ликвидности.

Компания уделяет особое внимание мониторингу и оценке стоящих перед Компанией рисков и возможностей. Модель оценки уровня допустимого риска и анализа соответствия новых рисков данному уровню позволяет руководству Компании отслеживать динамику рисков, принимать соответствующие управленческие решения и осуществлять эффективную стратегию развития бизнеса.

Система управления капиталом

Основной источник капитала Компании – это средства акционеров (Прим. 14).

Нормативно-правовая структура

Операционная деятельность Компании также подчиняется требованиям законодательства, в юрисдикциях которого она находится. Данными требованиями не только предписывается необходимость утверждения и мониторинга деятельности, но и налагаются некоторые ограничения, например, в отношении достаточности капитала для минимизации риска дефолта или несостоятельности страховых компаний для выполнения непредвиденных обязательств при их возникновении. По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Компанией полной мере соблюдены все внешние требования в отношении маржи платежеспособности и достаточности капитала.

Ниже приведен расчет показателей платежеспособности:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Собственные средства (капитал)	652 685	632 179
Минимальный размер уставного капитала	560 000	560 000
Нормативный размер маржи платежеспособности	41 836	47 546
Оценка влияния рисков на собственные средства	61 434	35 952
Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств	1,17	1,41

Структура управления активами и пассивами

Компания подвергается влиянию финансовых рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Данные риски можно проследить как по таблице, где раскрыт риск ликвидности, так и по таблице, где раскрыт валютный риск.

Страховой риск

Риск, возникающий по договору страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующей выплаты. Основным риском, с которым сталкивается Компания при заключении таких договоров, состоит в том, что фактические убытки и выплаты превысят балансовую стоимость страховых обязательств. На данный риск влияет частота убытков, их существенность, превышение фактических выплат над первоначальными оценками и последующее изменение первоначальной оценки резерва.

Тарификация и андеррайтинг

Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, вводит нормативы и ограничения в отношении лиц, наделенных правом принятия рисков, а также характера и допустимых лимитов риска. Мониторинг лимитов осуществляется непрерывно. В Компании установлен порядок анализа убытков с целью оценки возможности урегулирования по всем новым и текущим претензиям, а также расследования возможного мошенничества при предъявлении убытков к возмещению.

Для минимизации рисков в корпоративных видах страхования решение о приеме на страхование наиболее крупных рисков принимается коллегиальным органом, состоящим из руководителей подразделений Компании, и утверждается генеральным директором.

Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Размер обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, прежде всего по осуществлению страховых выплат рассчитывается с использованием стандартных актуарных моделей прогнозирования убытков по каждому основному виду страхования.

Перестрахование осуществляется на различных условиях (квотное перестрахование, эксцедент убыточности, эксцедент убытка) с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при оценке обязательств по соответствующим договорам страхования, и представлены в отчете о финансовом положении свернуто в составе обязательств по договорам страхования. Для целей раскрытия управления рисками соответствующие активы раскрыты развернуто. В связи с несущественностью сумм активов по перестрахованию свернутое отражение в отчете о финансовом положении не является существенным для понимания отчетности пользователями.

Обязательства Компании по договорам страхования по основным видам страхования:

(в тысячах российских рублей)

	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто
Личное страхование	79 275	(125)	79 150	100 079	-	100 079
Автострахование, страхование морского и водного транспорта	55 325	-	55 325	-	-	-
Страхование имущества	15 712	(12)	15 700	-	-	-
Страхование ответственности и финансовых рисков	27 481	(60)	27 421	-	-	-
Итого (Прим. 12)	177 793	(197)	177 596	100 079	-	100 079

Обязательства Компании в части резерва расходов на урегулирование убытков по основным видам деятельности:

	2023 год			2022 год		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто
Личное страхование	2 296	-	2 296	3 120	-	3 120
Страхование имущества	145	-	145	-	-	-
Страхование ответственности и финансовых рисков	39	-	39	-	-	-
Итого	2 480	-	2 480	3 120	-	3 120

По результатам проведения проверки адекватности страховых резервов на 31.12.2021 г. был сформирован резерв неистекшего риска, изменение которого отражено в изменениях резервов убытков за 2022 год.

Финансовый риск

(1) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток.

Компания осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики в области кредитного риска, где излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании; устанавливаются лимиты потенциального риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также отраслевым и географическим сегментам с учетом прав взаимозачета в случаях, когда контрагенты одновременно являются дебитором и кредитором; устанавливаются правила получения обеспечения и гарантий; порядок направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы; порядок контроля за соблюдением политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет изменения экономических условий.

Ниже кратко излагается методика Компании по управлению кредитным риском:

Перестрахование

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты

Вследствие мирового финансового кризиса в Компании была скорректирована система риск-менеджмента инвестиционного портфеля, а также ужесточены требования к кредитному качеству эмитентов и контрагентов. Позиции, характеризующиеся повышенным риском, были сокращены до приемлемого для Компании уровня.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, а по истечении этого срока премия должна быть оплачена, либо договор может быть расторгнут.

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Следовательно, суммы максимального кредитного риска представлены в отчете о финансовом положении и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Максимальный размер кредитного риска по каждому финансовому активу равен его балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Компания рассматривает все не обесцененные финансовые активы в качестве финансовых активов, характеризующихся хорошим кредитным качеством.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном независимыми международными рейтинговыми агентствами ("Standard&Poor's" (S&P), "Moody's", "A.M.Best" или "Fitch"), а также на кредитном рейтинге, присвоенном российскими рейтинговыми агентствами АКРА и «Эксперт РА». На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания по причинам, описанным в примечании 15, использовала только рейтинги национальных рейтинговых агентств.

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые активы с рейтингом от AAA до BBB (по шкале, используемой S&P, или аналогичной шкале, используемой другими международными или национальными агентствами, упомянутыми выше), рассматриваются в качестве активов с высоким кредитным качеством;
- финансовые активы с рейтингом от BB до B рассматриваются в качестве финансовых активов со стандартным кредитным качеством;
- финансовые активы с рейтингом от CCC и ниже, а также финансовые активы, не имеющие рейтингов международных рейтинговых агентств, рассматриваются в качестве финансовых активов с кредитным качеством ниже стандартного.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов, которые не являются просроченными или обесцененными:

	На 31 декабря 2023 г.			Итого
	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	
Денежные средства и их эквиваленты	147 990	-	20 859	168 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 579	22 042	-	554 621

	На 31 декабря 2022 г.			Итого
	Высокое качество	Стандартное качество	Ниже стандартного качества	
Денежные средства и их эквиваленты	160 367	-	66 338	226 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496 012	20 378	-	516 390

48

(в тысячах российских рублей)

Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года все активы и обязательства Компании размещены на территории РФ.

(2) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения денежных обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования, а также в связи с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг. Основная часть депозитов Компании размещены на условиях, подразумевающих возможность их немедленного расторжения без потери основной суммы заработанного инвестиционного дохода, что является главным инструментом защиты против риска ликвидности в случае наступления каких-либо непредвиденных обстоятельств.

Ниже представлены активы и обязательства Компании, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на конец отчетного периода срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения:

	31 декабря 2023 г.					Итого
	До года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	На неопределенный срок	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	168 849	-	-	-	-	168 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	554 621	-	-	-	-	554 621
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	83 991	-	-	-	-	83 991
Отложенные налоговые активы	17 595	-	-	-	-	17 595
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	334	-	-	-	-	334
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	17 872	17 872
Основные средства	-	-	-	-	47	47
Прочие активы	4 828	-	-	-	-	4 828
Итого активы	830 139	-	-	-	17 919	848 057
Обязательства						
Обязательства по договорам страхования	117 341	60 255	-	-	-	177 596
Прочие обязательства по страхованию	1 553	-	-	-	-	1 553
Текущие налоговые обязательства	1 393	-	-	-	-	1 393
Прочие обязательства	3 734	-	-	-	-	3 734
Итого обязательств	124 021	60 255	-	-	-	184 276
Нетто-позиция	706 118	(60 255)	-	-	17 919	663 782

Ниже представлены активы и обязательства Компании, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на 31 декабря 2022 года срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2022 г.

	До года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	На неопреде- ленный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	226 705	-	-	-	-	226 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	516 391	-	-	-	-	516 391
Отложенные налоговые активы	12 182	-	-	-	-	12 182
Основные средства	-	-	-	-	16 120	16 120
Прочие активы	2 473	435	-	-	-	2 908
Итого активы	757 751	435	-	-	16 120	774 306
Обязательства						
Обязательства по договорам страхования	76 026	23 746	307	-	-	100 079
Текущие налоговые обязательства	447	-	-	-	-	447
Прочие обязательства	17 181	3 800	-	-	-	20 981
Итого обязательств	93 654	27 546	307	-	-	121 507

Рыночный риск

Компания подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (риск изменения процентных ставок) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Компания структурирует рыночный риск, который она берет на себя, по уровням, с применением инвестиционной политики, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Компании; базу, используемую для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств; структуру распределения активов и лимитов в портфеле; показатели диверсификации по типу инструмента.

(1) Валютный риск

Компанию подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Основные операции Компании осуществляются в российских рублях. Все активы и обязательства Компании выражены в рублях РФ. Основные денежные потоки (доходы и операционные расходы) Компании выражены в рублях РФ.

Анализ гипотетического влияния изменений курсов иностранных валют на статьи доходов, расходов и собственного капитала показывает, что изменение курсов иностранных валют не оказывает существенного влияния на финансовые результаты Компании.

(2) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Все финансовые активы Компании, приносящие процентный доход, представляют собой инструменты с фиксированными процентными ставками.

Эффективные среднегодовые процентные ставки для монетарных финансовых инструментов (процентных активов / процентных обязательств) на 31 декабря 2023, 2022 годов приведены в Примечании 5 (все финансовые инструменты Компании на указанные даты выражены в рублях РФ).

Компания регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками во избежание возможности возникновения существенного риска изменения процентных ставок, а также вытекающего из него риска, связанного с движением денежных средств.

Риск изменения среднерыночных процентных ставок в отношении ценных бумаг, учитываемых в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания оценивает как несущественный по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

(в тысячах российских рублей)

(3) *Ценовой риск*

Ценовой риск Компании связан с финансовыми активами и обязательствами, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен. Данные финансовые активы представлены долевыми финансовыми инструментами.

Такие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, подвержены ценовому риску в связи с изменением рыночной стоимости инструментов, которое может быть вызвано как факторами, специфическими для данных конкретных инструментов или его эмитентов, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Управление такими рисками в Компании осуществляется путем установления целей и ограничений в отношении инвестиций и контроля за ними, создания планов диверсификации, лимитов в отношении инвестиций.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствуют, суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год представлены ниже:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Доходы и расходы				
Общехозяйственные и административные расходы.	-	(6 482)	(668)	(7 150)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	-	(330)	(330)
	-	(6 482)	(998)	(7 480)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2022 год представлены ниже:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	63 493	63 493
Прочие активы	490	-	-	490
	490	-	63 493	63 983
Обязательства				
Прочие обязательства	-	141	1 954	2 095
	-	141	1 954	2 095

(в тысячах российских рублей)

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Доходы и расходы				
Состоявшиеся убытки (нетто-перестрахование)	(92)	-	-	(92)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 135)	(6 517)	(15)	(14 667)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	13	-	(3 702)	(3 689)
Проценты полученные	-	-	4 222	4 222
	(8 214)	(6 517)	505	(14 226)

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, отражены в составе общехозяйственных и административных расходов и составили за 2023 год 6 482 тыс.руб., за 2022 год 6 517 тыс.руб. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя расходы на оплату труда и взносы во внебюджетные социальные фонды.

24. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли бы оказать влияние на деятельность Компании, отсутствуют.