

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2024	31.12.2023
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	63 960	70 292
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 401 006	1 376 851
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	14 275	19 034
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	297 611	205 084
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10	28 718	13 919
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	300	-
Инвестиционное имущество	9	83 887	86 308
Основные средства	11	3 039	3 250
Отложенные аквизиционные расходы	13	208	1 363
Требования по текущему налогу на прибыль		1 993	-
Отложенные налоговые активы	27	18 351	6 095
Прочие активы	14	7 497	8 810
Итого активов		1 920 845	1 791 006
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	31 206	13 607
Страховые резервы	10	169 054	121 506
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	6 107
Прочие обязательства	16	8 412	8 152
Итого обязательств		208 672	149 372
Раздел III. Капитал			
Уставный капитал	17	736 875	609 150
Добавочный капитал	17	5 747 997	5 875 722
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	17	(182 162)	-
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(73 405)	(24 381)
Непокрытый убыток		(4 517 132)	(4 818 857)
Итого капитала		1 712 173	1 641 634
Итого капитала и обязательств		1 920 845	1 791 006

Генеральный директор

(должность руководителя)

25 апреля 2025 г.



(подпись)

И.И. Лесина

(инициалы, фамилия)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2024	За год, закончившийся 31.12.2023
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	18	295 730	245 472
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		359 083	295 440
страховые премии, переданные в перестрахование		(73 805)	(41 939)
изменение резерва незаработанной премии		(422)	(12 931)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		10 874	4 902
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	19	(69 171)	(34 278)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(29 414)	(22 429)
расходы по урегулированию убытков		(2 004)	(2 510)
доля перестраховщиков в выплатах		2 160	-
изменение резервов убытков		(47 125)	(18 828)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		3 925	-
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		3 287	9 489
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(5 426)	(4 036)
аквизиционные расходы	20	(4 271)	(3 682)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		(1 155)	(354)
Отчисления от страховых премий		-	(6 209)
Прочие доходы по страхованию	21	-	481
Прочие расходы по страхованию	21	(1 935)	(3 899)
Итого расходов за вычетом доходов от страховой деятельности		219 197	197 531
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	22	71 890	51 559
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	68 420	(9 085)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	24	(2 421)	(468 351)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		38 182	285 908
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		57	9
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		176 128	(139 960)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	25	(64 359)	(60 753)
Прочие доходы	26	1 426	1 666
Прочие расходы	26	(226)	(708)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(63 158)	(59 795)
Прибыль (убыток) до налогообложения		332 167	(2 224)
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	27	(30 442)	(11 876)
Прибыль (убыток) после налогообложения		301 725	(14 100)

Примечания на стр. с 12 по 39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2024	За год, закончившийся 31.12.2023
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(49 024)	30 009
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(49 024)	30 009
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(60 779)	39 974
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		12 156	(7 994)
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(401)	(1 970)
Выбытие		(501)	(2 462)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка		100	492
Итого прочий совокупный доход (расход) за год		(49 024)	30 009
Итого совокупный доход (расход) за год		252 701	15 909

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

И.И. Лесина

(инициалы, фамилия)

25 апреля 2025 г.

АО «ГУТА-Страхование»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
				для продажи	убыток		
Остаток на 01.01.2023 г.	609 150	5 757 722	-	(54 390)	(4 804 756)	1 507 726	(14 100)
Прибыль после налогообложения	-	-	-	-	(14 100)	30 009	30 009
Прочий совокупный расход за год, в том числе:							
прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	30 009	-	-	30 009
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	118 000	-	-	-	-	118 000
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2023 г.	609 150	5 875 722	-	(24 381)	(4 818 857)	1 641 634	
Прибыль после налогообложения	-	-	-	-	301 725	301 725	(49 024)
Прочий совокупный расход за год, в том числе:							
прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	(49 024)	-	-	(49 024)
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	127 725	(127 725)	-	-	-	-	-
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	-	-	(182 162)	-	-	-	(182 162)
Остаток на 31.12.2024 г.	736 875	5 747 997	(182 162)	(73 405)	(4 517 132)	1 712 173	

Генеральный директор
(должность руководителя)

И.И. Лесина

(инициалы, фамилия)

25 апреля 2025 г.



Примечания на стр. с 12 по 39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2024	За год, закончившийся 31.12.2023
Денежный поток от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	369 885	316 340
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(68 699)	(39 978)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(29 294)	(22 203)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	2 160	1 690
Оплата расходов по урегулированию убытков	(308)	(925)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	4 295	5 430
Проценты полученные	76 665	53 265
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(39 643)	(35 107)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(26 807)	(41 920)
Налог на прибыль, уплаченный	(38 542)	(6 645)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	1 062	917
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности	250 775	230 864
Денежный поток от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31 315	234 898
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9 544)	(480 568)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	9	56
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	21 780	(245 614)
Денежный поток от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	118 000
Платежи от выкупа собственных акций у акционера	(182 162)	-
Прочие поступления от финансовой деятельности	730 000	170 000
Прочие платежи от финансовой деятельности	(827 000)	(370 000)
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности	(279 162)	(82 000)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	275	14 297
Чистое увеличение денежных средств за год	(6 332)	(82 453)
Денежные средства на начало года	70 292	152 745
Денежные средства на конец года	63 960	70 292

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

И.И. Лесина
(инициалы, фамилия)

25 апреля 2025 г.

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31.12.2024, (далее – «финансовая отчетность») составлена для АО «ГУТА-Страхование» (далее – «Компания»).

Акционерное общество «ГУТА-Страхование» образовано и зарегистрировано 27.10.1997 в Российской Федерации ОГРН 1027700357244.

Предметом деятельности Компании является осуществление страховых операций по добровольным видам страхования, иного, чем страхование жизни, а также проведение перестрахования.

Компания работает на основании следующих лицензий на осуществление страхования:

Лицензия Центрального Банка Российской Федерации СИ №1820 от 03.12.2015;
Лицензия Центрального Банка Российской Федерации СЛ №1820 от 03.12.2015;
Лицензия Центрального Банка Российской Федерации ОС №1820-04 от 03.12.2015;
Лицензия Центрального Банка Российской Федерации ОС №1820-05 от 03.12.2015;
Лицензия Центрального Банка Российской Федерации ПС №1820 от 03.12.2015.
Лицензии без ограничения срока действия.

Юридический адрес: г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.3.

По состоянию на 31.12.2024 и по состоянию на 31.12.2023 акционерами Компании являлись:

Наименование	Доля в капитале Компании на 31.12.2024	Доля в капитале Компании на 31.12.2023
ООО «РАЭК-Инвест»	77,71%	77,71%
ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский»	0,05%	0,05%
ПАО «Московская кондитерская фабрика «Красный Октябрь»	12,29%	22,24%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	9,95%	-

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 у Компании нет дочерних компаний.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

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.

Начиная с 2022 года Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны существенно ужесточили санкционную политику по отношению к Российской Федерации. Было введено несколько пакетов санкций, включая адресные ограничительные меры (индивидуальные санкции), экономические санкции, запрет на определенные виды деятельности, торговые ограничения, а также дипломатические меры. Санкции в том числе подразумевают замораживание ряда активов и блокировку расчетов. Ограничения затронули финансовый сектор и фондовый рынок, экспорт и импорт, международные резервы. Ряд российских банков были отключены от системы SWIFT. Некоторые международные компании ушли с российского рынка. Существенно снизился торговый оборот со странами, которые присоединились к санкциям. Описанные санкции, как и ответные санкции со стороны Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, сокращение как внутренних, так и иностранных инвестиций в российскую экономику. Продолжительность введенных санкций также, как и объявление в будущем дополнительных санкций и их влияние на российскую и мировую экономику сложно предсказать.

В ответ на эти вызовы Банк России внедрил меры поддержки финансового сектора, включая ослабление регуляторных требований в области бухгалтерского учета и платежеспособности.

Государственная Дума также приняла изменения в Налоговом Кодексе, которые затронули налогообложение операций с активами и обязательствами, попавшими под санкционные ограничения.

В течение 2024 года Банк России продолжил проводить жесткую денежно-кредитную политику, нацеленную на охлаждение внутреннего спроса и снижение инфляции. Эта политика привела к повышению ключевой ставки, которая в октябре 2024 года была установлена на уровне 21%. Вследствие этого повысились кредитные и депозитные ставки, а

также рыночные процентные ставки, используемые Компанией для оценки стоимости активов и обязательств в целях бухгалтерского учета и расчета регуляторных показателей. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения стабильности и устойчивости деятельности Компании. Однако последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, и фактические результаты могут отличаться от ожидаемых.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.

Руководство Компании приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

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

4.1. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

(а) Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, то есть при подготовке данной финансовой отчетности руководство Компании исходило из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

(б) Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций

наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производится корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. Отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за необходимый для статистического расчета период времени не позволяет применить для оценки РПНУ стандартные триангуляционные методы для сельскохозяйственного страхования и страхования грузов. В связи с этим, для оценки РПНУ по этим видам страхования применяется метод расчета, основанный на использовании ожидаемого коэффициента убыточности.

По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 140 336 тыс. руб. (2023: 107 587 тыс. руб.).

(с) *Резерв под обесценение дебиторской задолженности*

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

(d) *Налог на прибыль*

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2024 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. В частности, вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы, существует тогда, когда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, используется суждение руководства.

4.2. Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2024 года

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде» (выпущены в мае 2021 года). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды.

Вступление в силу перечисленных поправок к МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

4.3. Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на

раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Компания воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Компания планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого для него вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность. По состоянию на дату подписания годовой финансовой отчетности Компания не завершила оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты, Указанием Банка России 6219-У вступление в силу стандарта отложено до 2025 года). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту, оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность. По состоянию на дату подписания годовой финансовой отчетности Компания не завершила оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен в апреле 2024 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2027 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 1 и вводит новые требования по представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности. Он включает дополнительные определения промежуточных итогов в отчете о прибылях и убытках, расширяет требования к раскрытию информации о показателях эффективности, определяемых руководством, а также устанавливает новые принципы агрегирования и дезагрегирования статей. Компания признает, что новый стандарт может оказать влияние на ее финансовую отчетность. Компания проводит оценку такого влияния.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (выпущены в мае 2024 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 или позже). Эти поправки уточняют классификацию и оценку финансовых инструментов, улучшая применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7. Новые разъяснения помогут обеспечить более четкое и последовательное применение стандартов, что важно для анализа и учета финансовых инструментов. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» (выпущены в августе 2023 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как определить, является ли валюта обмениваемой на другую валюту, и какие требования должны применяться в случае отсутствия возможности обмена такой валюты. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО – Том 11 (выпущены в июле 2024 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2026 и позднее). Эти ежегодные улучшения включают поправки к нескольким МСФО, направленные на уточнение формулировок, исправление незначительных непреднамеренных последствий и улучшение согласованности стандартов. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

4.4. Операции в иностранной валюте

(а) *Функциональная валюта и валюта отчетности*

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(b) *Операции и балансовые остатки*

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

4.5. Классификация договоров в качестве страховых

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события. Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

4.6. Информация о страховых продуктах

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование, страхование имущества, страхование автотранспорта, личное страхование, за исключением страхования жизни, страхование ответственности.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Компании от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

4.7. Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена.

Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Транспортные средства 5 лет;
- Вычислительная техника 3-5 лет;
- Офисное оборудование 3-10 лет;
- Прочие основные средства 5 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года. Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

4.8. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности, включаются в прибыли и убытки за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

4.9. Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

4.10. Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие две категории – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, займы и дебиторская задолженность. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(а) Финансовые активы, предназначенные для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании, либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются в прибылях и убытках, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в прибыли и убытки и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье "Процентные доходы". Дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях и убытках в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов".

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на "стандартных условиях" признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компании. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают, или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

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

Справедливая стоимость инвестиций, имеющих активный рынок, определяется с котировки такого рынка, находящейся в промежутке между текущими ценами спроса и предложения. В случае отсутствия активного рынка, Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

(b) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории "Займы и дебиторская задолженность", являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в прибылях и убытках, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются. Данная категория включает в себя дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами, а также дебиторскую задолженность по операциям страхования. (Примечание 4.13).

4.11. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого инвестирования, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого инвестирования, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

4.12. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

4.13. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 4.11).

4.14. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 4.17(с)).

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

4.15. Прочие активы

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

4.16. Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

4.17. Страховые резервы

(а) Резервы убытков

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

(b) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(с) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты сформированных обязательств по договорам страхования для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

4.18. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

4.19. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

4.20. Оценочные резервы

Оценочные резервы признаются в случае, если Компании имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

4.21. Капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

(b) Добавочный капитал

Добавочный капитал включает в себя эмиссионный доход, а также взносы акционеров Компании без увеличения уставного капитала.

(с) Резервный капитал

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

4.22. Признание доходов и расходов

(а) Страховые премии

Договоры, заключаемые сроком на один год и менее, классифицируются Компанией как краткосрочные. Договоры, заключенные на срок более года, классифицируются как долгосрочные. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим единовременную уплату страховой премии, признается в полной сумме страховой премии по договору в момент начала действия соответствующего договора. Дебиторская задолженность по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим оплату страховой премии в рассрочку, признается в первый день очередного года действия договора, в сумме, приходящейся на начавшийся страховой год.

(b) Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках и начисляется по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые признаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

(с) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытков включают внешние затраты на экспертизы и судебные расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

(е) Аквизиционные расходы

Аквизиционными считаются расходы, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, и включают:

- комиссионные и брокерские вознаграждения;
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм комиссионного вознаграждения;
- расходы на предстраховую экспертизу;
- расходы на выпуск страховых полисов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Денежные средства в кассе	105	157
Денежные средства на расчетных счетах	58 197	67 676
Денежные средства на брокерском счете	5658	2 459
Итого	63 960	70 292

По состоянию на 31.12.2024 денежные средства были размещены на счетах в пяти российских банках, один из них связан с Компанией. Остатки на счетах в банке, связанном с Компанией составляют 98,33% (2023: 98,48%) от общей суммы денежных средств на расчетных счетах.

На 31.12.2024 в составе денежных средств отражены средства, размещенные на брокерском счете у брокера, связанного с Компанией, сумма денежных средств на брокерском счете составила 5 658 тыс. руб. (2023: 2 459 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 28.

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 119 135	1 120 832
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	281 870	-
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	256 019
Итого	1 401 006	1 376 851

По состоянию на 31.12.2024 государственные облигации представляют собой облигации федерального займа сроком погашения (оферты) в 2025г. (2023: 2024-2025гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению (оферте) 9,39% (2023: 11,98%).

По состоянию на 31.12.2024 корпоративные облигации представляют собой облигации сроком погашения (оферты) в 2025-2026гг. (2023: 2025-2026гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению (оферте) 4,80-10,01%% (2023: 4,4-7,55%%).

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	8 796	10 259
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	432	908
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7 944	35 960
Резерв под обесценение	(2 897)	(28 093)
Итого	14 275	19 034

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 28.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2024:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность		Итого
	по суброгациям и регрессам	по договорам, переданным в перестрахование	
Резерв под обесценение на 01.01.2024	(27 184)	(908)	(28 093)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1 935)	-	(1 935)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	26 655	476	27 131
Резерв под обесценение на 31.12.2024	(2 464)	(432)	(2 897)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2023:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность		Итого
	по суброгациям и регрессам	по договорам, переданным в перестрахование	
Резерв под обесценение на 01.01.2023	(26 900)	(1 389)	(28 289)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(3 899)	481	(3 418)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	4 466	-	4 466
Прочие движения	(851)	-	(851)
Резерв под обесценение на 31.12.2023	(27 184)	(908)	(28 093)

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Займы выданные	297 611	205 084
Итого	297 611	205 084

По состоянию на 31.12.2024 по строке «Займы выданные» отражена задолженность по займам, выданным юридическим лицам, одним из которых, является связанная сторона Компании (на 31.12.2023: по займу, выданному юридическому лицу, являющемуся связанной стороной Компании).

9. Инвестиционное имущество

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	86 308	554 710
Выбытие	-	(400 184)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2 421)	(68 218)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	83 887	86 308

Инвестиционная собственность представляет собой стоимость земельных участков, приобретенных Компанией Категория земель - земли населенных пунктов, разрешенное использование: для застройки микрорайона. Данные участки расположены в Московской области Российской Федерации.

В 2023 году Компания безвозмездно передала в собственность ООО «РАЭК-Инвест» (Акционер) 11 земельных участков в Свердловской области Российской Федерации. Рыночная стоимость 11 земельных участков согласно Отчету об оценке составляла 400 184 тыс. рублей.

Переоценка земельных участков по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

10. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

(а) Резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах по видам резервов

Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
Резерв незаработанной премии	92 638	(24 793)	67 845	92 215	(13 919)	78 296
Резервы убытков	71 051	(3 925)	67 126	27 116	-	27 116
Резерв расходов на урегулирование убытков	5 365	-	5 365	2 175	-	2 175
Итого	169 054	(28 718)	140 336	121 506	(13 919)	107 587

(b) Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2024			За год, закончившийся 31.12.2023		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало отчетного периода	92 215	(13 919)	78 296	79 284	(9 017)	70 267
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	359 083	(73 805)	285 278	295 440	(41 939)	253 501
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(358 660)	62 931	(295 729)	(282 509)	37 038	(245 471)
На конец отчетного периода	92 638	(24 793)	67 845	92 215	(13 918)	78 297

(c) Движение резервов убытков и доли перестраховщиков в них:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2024			За год, закончившийся 31.12.2023		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало отчетного периода	27 116	-	27 116	9 374	-	9 374
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	89 560	(6 085)	83 475	46 126	-	46 126
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(16 211)	-	(16 211)	(5 954)	-	(5 954)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(29 414)	2 160	(27 254)	(22 429)	-	(22 429)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	71 051	(3 925)	67 126	27 117	-	27 117

Величина резервов убытков определяется путем оценки будущих расходов, которые будут понесены при урегулировании всех страховых убытков, как заявленных так и еще незаявленных, ответственность по которым существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков представлена в таблице:

Наименование показателя	Развитие резервов убытков, оцененных на конец года				
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Оценка резервов убытков на конец соответствующего отчетного года	69 010	56 080	25 709	10 463	29 291
Оплаченные убытки, кумулятивно					
2020 год	23 372	-	-	-	-
2021 год	47 830	26 201	-	-	-
2022 год	59 411	39 875	15 379	-	-
2023 год	61 223	41 687	17 191	3 460	-
2024 год	61 351	41 815	17 320	3 588	2 447
Обязательства, переоцененные на отчетную дату					
2020 год	75 975	-	-	-	-
2021 год	66 340	45 112	-	-	-
2022 год	63 819	44 553	20 240	-	-
2023 год	61 784	42 248	17 753	4 044	-
2024 год	71 657	52 121	27 625	13 894	12 753
Избыток (дефицит) резервирования по состоянию на 31.12.2024	(2 647)	3 959	(1 916)	(3 431)	16 538
В % от общей суммы убытков в оценке по состоянию на 31.12.2024	(3,84)	7,06	(7,45)	(32,79)	56,46

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без резерва расходов на урегулирование убытков) и осуществленных в течение следующих периодов выплат. Треугольник развития убытков построен на основании данных журнала учета убытков без корректировки на суммы инкассовых списаний, учтенных в бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов.

- (d) Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерв расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2024			За год, закончившийся 31.12.2023		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	2 175	-	2 175	1 090	-	1 090
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	5 522	-	5 522	4 061	-	4 061
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(327)	-	(327)	(465)	-	(465)
Расходы на урегулирование убытков, понесенные в течение отчетного периода	(2 004)	-	(2 004)	(2 510)	-	(2 510)
На конец отчетного периода	5 365	-	5 365	2 176	-	2 176

По итогам тестирования адекватности сформированных обязательств по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 недостаточности в величине сформированных резервов не выявлено.

11. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2022 в том числе:	1 530	1 530
Первоначальная стоимость	39 981	39 981
Накопленная амортизация	(38 451)	(38 451)
Поступление	1 944	1 944
Амортизационные отчисления	(223)	(223)
Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	3 251	3 251
Первоначальная стоимость	41 925	41 925
Накопленная амортизация	(38 674)	(38 674)
Поступление	-	-
Амортизационные отчисления	(212)	(212)
Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	3 039	3 039
Первоначальная стоимость	41 925	41 925
Накопленная амортизация	(38 886)	(38 886)

12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Наименование ассоциированного предприятия	31.12.2024		Страна регистрации
	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
ООО "ГУТА"	300	10,00	643
Итого	300	x	x

13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

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

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало года	1 363	1 717
Изменение отложенных аквизиционных расходов за период	(1 155)	(354)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец года	208	1 363

14. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 820	2 772
Расчеты по социальному страхованию	86	64
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 194	1 258
Расчеты с персоналом	5	20
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 232	3 415
Прочее	161	1 281
Итого	7 497	8 810

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	184	193
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 915	808
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19 107	12 607
Итого	31 206	13 608

16. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Расчеты с персоналом	5 691	5 350
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 379	2 512
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	340	290
Прочие отчисления	2	-
Итого	8 412	8 152

17. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2024 составляет 736 875 тыс. руб. (на 31.12.2023: 609 150 тыс. руб.). Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций по состоянию на 31.12.2024 составляет 9 825 шт. (на 31.12.2023: 9 825 шт.). Номинальная стоимость акций по состоянию на 31.12.2024 составляет 75 тыс. руб. (на 31.12.2023: 62 тыс. руб.).

В 2024 году Компания выкупила 978 штук собственных акций. Стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, по состоянию на 31.12.2024 составляет 182 162 тыс. руб.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Накопленный убыток Компании по состоянию на 31.12.2024 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составлял 717 132 тыс. руб. (на 31.12.2023: 1 018 857 тыс. руб.). Соответственно в 2024 и 2023 гг. дивиденды акционерам Компании не распределялись и не выплачивались.

Величина добавочного капитала по состоянию на 31.12.2024 включает эмиссионный доход в размере 892 997 тыс. руб. (2023: 1 020 722 тыс. руб.) и дополнительный вклад акционеров Компании на 31.12.2024 в размере 4 855 000 тыс. руб. (2023: 4 855 000 тыс. руб.).

18. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования(a) *Страховые премии по операциям страхования, сострахования и входящего перестрахования*

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	224 474	281 773
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	134 608	13 667
Итого	359 083	295 440

(b) *Страховые премии, переданные в перестрахование*

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Премии, переданные в перестрахование	(73 805)	(41 939)
Итого	(73 805)	(41 939)

(c) *Изменение резерва незаработанной премии*

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Изменение резерва незаработанной премии	(422)	(12 931)
Итого	(422)	(12 931)

(d) *Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии*

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10 874	4 902
Итого	10 874	4 902

19. Состоявшиеся убытки— нетто-перестрахование(a) *Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования*

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(29 414)	(22 429)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
Итого	(29 414)	(22 429)

(b) *Расходы по урегулированию убытков*

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Прямые расходы, в том числе:		
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)+	(250)	(926)
Косвенные расходы, в том числе:		
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1 754)	(1 584)
Итого	(2 004)	(2 510)

(с) Изменение резервов убытков

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Изменение резерва убытков	(43 934)	(17 742)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(3 190)	(1 086)
Итого	(47 125)	(18 828)

(д) Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Доходы от регрессов и суброгаций	2 929	7 536
Доходы, связанные с получением годных остатков	358	1 953
Итого	3 287	9 489

20. Аквизиционные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Вознаграждение страховым брокерам	(754)	(596)
Расходы по предстраховой экспертизе	(252)	(343)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 272)	(2 038)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(993)	(706)
Итого	(4 271)	(3 683)

21. Прочие доходы и расходы по страхованию

(а) Прочие доходы по страхованию

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	481
Итого	-	481

(б) Прочие расходы по страхованию

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Расходы на создание резерва по суброгациям и регрессам	(1 935)	(3 899)
Итого	(1 935)	(3 899)

22. Процентные доходы и расходы**(а) Процентные доходы**

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	47 976	45 881
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 328	-
По займам выданным и прочим размещенным средствам	18 587	5 678
Итого	71 890	51 559

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

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

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Результат от реализации, в том числе:		
Долговые ценные бумаги	68 420	(9 085)
Итого	68 420	(9 085)

24. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	51
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости имущества	(2 421)	675
Доходы за вычетом расходов от выбытия (реализации) имущества	-	(469 078)
Итого	(2 421)	(468 352)

25. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Расходы на персонал	(36 266)	(32 330)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(1 481)	(762)
Расходы на услуги банков	(101)	(816)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 195)	(1 529)
Расходы по операционной аренде	(1 663)	(1 663)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(240)	(148)
Амортизация основных средств	(212)	(223)
Расходы на архивные услуги	(7 792)	(7 939)
Взносы в «Национальный союз агростраховщиков»	-	(4 000)
Прочие административные расходы	(15 409)	(11 342)
Итого	(64 359)	(60 752)

Расходы на содержание персонала за 2024 год составили 29 368 тыс. руб. (включая расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года), (2023: 25 348 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 899 тыс. руб. (2023: 6 982 тыс. руб.).

26. Прочие доходы и расходы

(а) Прочие доходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	454	640
Комиссионные и аналогичные доходы	671	813
Прочие доходы	302	213
Итого	1 426	1 666

(b) Прочие расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2024	За год, закончив- шийся 31.12.2023
Прочие расходы	(226)	(708)
Итого	(226)	(708)

27. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2024	За год, закончившийся 31.12.2023
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(30 442)	(11 876)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	12 256	(2 251)
Итого, в том числе:	(18 186)	(14 127)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	12 256	(2 251)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(30 442)	(11 876)

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

(b) Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2024	За год, закончившийся 31.12.2023
Прибыль (убыток) до налогообложения	332 167	(2 226)
Теоретические доходы (расходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%, 2022 год: 20%)	(66 434)	445
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(452)	(93 907)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 822	1 837
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	9 646	73 385
Использование ранее не признанных налоговых убытков	24 975	6 364
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(30 442)	(11 876)

(с) Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2024:

Наименование показателя	31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резервы под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	579	(5 039)	-	5 618
Общая сумма отложенного налогового актива	579	(5 039)	-	5 618
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	510 408	(24 975)	-	535 383
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	510 987	(30 014)	-	541 002
II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Корректировка страховых резервов наилучшей оценки - нетто-перестрахование	92 931	2 459	-	90 472
Переоценка инвестиционного имущества	16 526	(484)	-	17 010
Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	11 466	(18 659)	12 256	17 869
Общая сумма отложенного налогового обязательства	120 923	(16 684)	12 256	125 351
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	390 065	(13 330)	(12 256)	415 651
Признанный налоговый актив (обязательство)	18 351	-	12 256	6 095

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2023:

Наименование показателя	31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	-	(32 634)	(7 502)	40 136
Резервы под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	5 618	(39)	-	5 657
Общая сумма отложенного налогового актива	5 618	(32 673)	(7 502)	45 793
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	535 383	(6 364)	-	541 747
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	541 001	(39 037)	(7 502)	587 540
II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Корректировка страховых резервов наилучшей оценки - нетто-перестрахование	90 472	19 430	-	71 042
Переоценка инвестиционного имущества	17 010	(29 526)	-	46 536
Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	17 869	17 869	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	125 351	7 773	-	117 578
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	415 650	(46 810)	(7 502)	469 962
Признанный налоговый актив (обязательство)	6 095	-	(7 502)	13 597

28. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

28.1. Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов - частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

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

Наименование показателя	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей	43 576	18 297	1 036	62 909
Добровольное личное страхование	14 933	2 809	168	17 909
Добровольное страхование автотранспорта	1 453	4 348	1 597	7 398
Добровольное страхование транспорта за исключением автотранспорта	-	153	5	158
Обязательное страхование автотранспорта	-	-	85	85
Прочее	7 883	41 519	2 476	51 878
Итого	67 845	67 126	5 365	140 336

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

Наименование показателя	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей	44 107	329	23	44 459
Добровольное личное страхование	8 164	2 595	183	10 942
Добровольное страхование автотранспорта	2 629	253	54	2 936
Добровольное страхование транспорта за исключением автотранспорта	80	153	5	238
Обязательное страхование автотранспорта	-	-	229	229
Прочее	23 318	23 785	1 680	48 783
Итого	78 297	27 116	2 175	107 587

28.2. Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Компании.

По состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 для оценки качества финансовых активов использовались рейтинги АО «АКРА», АО «Эксперт РА». Кредитное качество финансовых активов было определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

- финансовые и страховые активы с рейтингом от AAA до AA- по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best, рассматриваются в качестве активов с рейтингом AA;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от A+ до A- по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best, рассматриваются в качестве активов с рейтингом A;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от BBB+ до BBB- по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best, или с рейтингом AAA по шкале Эксперт РА, АКРА и НКР рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом BBB;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от BB+ до BB- по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best, или с рейтингом от AA+ до A+- по шкале Эксперт РА, АКРА и НКР рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом BB;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от B+ до B- по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best, или с рейтингом от A до BBB+ по шкале, Эксперт РА, АКРА и НКР рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом B.
- финансовые и страховые активы с рейтингом B+ по шкале Эксперт РА, АКРА и НКР рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом CCC.

Информация о кредитном качестве финансовых активов на 31.12.2024:

Наименование показателя	Рейтинг AA	Рейтинг BBB	Рейтинг BB	Рейтинг B	Рейтинг CCC	Без рейтинга	Итого
Денежные средства на расчетных и брокерских счетах	-	738	77	-	63 039	-	63 855
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	1 119 135	-	-	-	-	1 119 135
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	281 870	-	-	-	-	281 870
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	14 275	14 275
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	297 611	297 611
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-	-	28 718	28 718
Итого	-	1 401 744	77	-	63 039	340 604	1 805 465

Информация о кредитном качестве финансовых активов на 31.12.2023:

Наименование показателя	Рейтинг AA	Рейтинг BBB	Рейтинг BB	Рейтинг B	Рейтинг CCC	Без рейтинга	Итого
Денежные средства на расчетных и брокерских счетах	-	783	84	5	69 264	-	70 135
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	1 120 832	-	-	-	-	1 120 832
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	256 019	-	-	-	-	256 019
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	19 034	19 034
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	205 084	205 084
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-	-	13 919	13 919
Итого	-	1 377 634	84	5	69 264	238 037	1 685 024

28.3. Ценовой риск

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 Компания не подвержена существенному ценовому риску, ввиду отсутствия у нее существенных инвестиций в долевые финансовые инструменты.

28.4. Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Компании в разрезе основных валют на 31.12.2024:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	59 913	218	3 827	2	63 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	263 341	1 137 665	-	1 401 006

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 275	-	-	-	14 275
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	297 611	-	-	-	297 611
Доля перестраховщиков в страховых резервах	28 718	-	-	-	28 718
Инвестиции в ассоциированные предприятия	300	-	-	-	300
Прочие активы	7 497	-	-	-	7 497
Итого активов	408 314	263 559	1 141 492	2	1 813 367
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	31 206	-	-	-	31 206
Страховые резервы	169 054	-	-	-	169 054
Прочие обязательства	8 412	-	-	-	8 412
Итого обязательств	208 672	-	-	-	208 672
Чистая балансовая позиция	199 643	263 559	1 141 492	2	1 604 696

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Компании в разрезе основных валют на 31.12.2023:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	66 520	192	3 578	2	70 292
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 743	239 118	1 105 990	-	1 376 851
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 034	-	-	-	19 034
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	205 084	-	-	-	205 084
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13 919	-	-	-	13 919
Прочие активы	8 810	-	-	-	8 810
Итого активов	345 110	239 310	1 109 568	2	1 693 989
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 607	-	-	-	13 607
Страховые резервы	121 506	-	-	-	121 506
Прочие обязательства	8 151	-	-	-	8 151
Итого обязательств	143 265	-	-	-	143 265
Чистая балансовая позиция	201 845	239 310	1 109 568	2	1 550 725

28.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам.

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	63 960	-	-	63 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 529	1 254 397	128 080	1 401 006
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	14 275	-	14 275
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	297 611	297 611

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	28 718	-	28 718
Прочие активы	-	7 497	-	7 497
Итого активов	82 490	1 304 887	425 691	1 813 067
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	31 206	-	31 206
Страховые резервы	-	169 054	-	169 054
Прочие обязательства	-	8 412	-	8 412
Итого обязательств	-	208 672	-	208 672
Итого разрыв ликвидности	82 490	1 096 215	425 691	1 604 396

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	70 292	-	-	70 292
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 743	-	1 345 107	1 376 851
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	19 034	-	19 034
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	205 084	205 084
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	13 919	-	13 919
Прочие активы	-	8 810	-	8 810
Итого активов	102 035	41 762	1 550 192	1 693 989
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	13 607	-	13 607
Страховые резервы	-	121 506	-	121 506
Прочие обязательства	-	8 151	-	8 151
Итого обязательств	-	143 265	-	143 265
Итого разрыв ликвидности	102 035	(101 502)	1 550 192	1 550 725

28.6. Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

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

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2024:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувстви- тельность капитала
Долл. США	+/-100	-	-/+2 645
Евро	+/-100	-	-/+10 304

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2023:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувстви- тельность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+36
Долл. США	+/-100	-	-/+3 468
Евро	+/-100	-	-/+16 096

29. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора.
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соответствовать следующим требованиям (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- требования Положения Банка России № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" от 16.11.2022 (далее – Положение № 781-П);
- требованиям о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании..

В течение 2024 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала. В первом квартале 2023 года было выявлено несоответствие нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного требованиями Положения № 781-П. В течение первого квартала 2023 года Компанией был подготовлен и выполнен план оздоровления финансового положения. В дальнейшем, в течение 2023 года, Компания соблюдала все требования, установленные Банком России.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании составляют 560 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2024 составлял 736 875 тыс. руб. (на 31.12.2023: 609 150 тыс. руб.)

30. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых вводных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

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

30.1. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 401 006	83 887	1 484 893
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 401 006	-	1 401 006
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 119 135	-	1 119 135
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	281 870	-	281 870
инвестиционное имущество	-	83 887	83 887

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости представлена в Примечании 9.

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

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 376 851	86 308	1 463 159
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 376 851	-	1 376 851
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 120 832	-	1 120 832
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	256 019	-	256 019
инвестиционное имущество	-	86 308	86 308

30.2. Финансовые активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

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

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	63 960	348 401	412 361	412 361
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	63 960	-	63 960	63 960
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	297 611	297 611	297 611
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	14 275	14 275	14 275
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	208 672	208 672	208 672
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	31 206	31 206	31 206

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

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	70 292	246 847	317 139	317 139
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	70 292	-	70 292	70 292
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	205 084	205 084	205 084
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	19 034	19 034	19 034
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	143 265	143 265	143 265
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	13 607	13 607	13 607

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, дебиторской и кредиторской задолженностей совпадают с их балансовой стоимостью в виду краткосрочности данных финансовых инструментов и совпадения их договорных условий с текущими рыночными показателями.

31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	63 039	63 039
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	297 611	297 611
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 239	-	6 400	8 639
Прочие активы	-	-	1	1
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 091	1 130	81 114	98 335
Прочие обязательства	-	-	397	397

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2023:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	69 264	69 264
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	205 084	205 084
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 458	-	7 459	9 917
Прочие активы	-	-	19	19
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	14 121	970	74 883	89 975
Прочие обязательства	-	-	524	524

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2024:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	22 415	1 723	153 554	177 692
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	23 144	1 940	198 455	223 539
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(728)	(217)	(44 901)	(45 846)
Процентные доходы	-	-	23 914	23 914
Общие и административные расходы	-	(5 859)	(7 044)	(12 903)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2023:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	15 911	1 033	224 929	241 872
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	16 416	1 758	243 010	261 185
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(506)	(725)	(18 082)	(19 312)
Процентные доходы	-	-	5 678	5 678
Общие и административные расходы	-	(5 141)	(4 531)	(9 672)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2024	За год, закончившийся 31.12.2023
Краткосрочные вознаграждения	5 859	5 141

32. События после отчетной даты

20.03.2025 года внеочередным общим собранием акционеров Компании принято решение об уменьшении уставного капитала Компании на 73 350 тыс. руб., путем погашения приобретенных ранее акций в размере 978 штук, номинальной стоимостью 75 тыс. руб. за одну акцию. На дату составления отчетности уменьшение размера уставного капитала находится на регистрации изменений в МИ ФНС.

В отношении земельных участков с кадастровыми номерами 50:12:0101703:7 и 50:12:0101703:3 в Арбитражном суде Московской области находятся иски от ФКУ "Центравтомагистраль" об изъятии участков в пользу РФ. Судебное заседание по участку с кадастровым номером 50:12:0101703:7 состоялось 18.03.2025. Судебное решение на дату составления отчетности не вынесено. По участку с кадастровым номером 50:12:0101703:3 судебное заседание назначено на 05.05.2025г.

Генеральный директор

(должность руководителя)

25 апреля 2025 г.



(подпись)

И.И. Лесина

(инициалы, фамилия)