

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"ГУТА-СТРАХОВАНИЕ"
ЗА 2022 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22
8. Инвестиционное имущество	23
9. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах	23
10. Основные средства	25
11. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	26
12. Прочие активы	26
13. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26
14. Прочие обязательства	26
15. Капитал	26
16. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27
17. Состоявшиеся убытки– нетто-перестрахование	27
18. Аквизиционные расходы	28
19. Прочие доходы и расходы по страхованию	28
20. Процентные доходы и расходы	29
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	29
22. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	30
23. Общие и административные расходы	30
24. Прочие доходы	30
25. Налог на прибыль	30
26. Управление рисками	32
27. Управление капиталом	35
28. Справедливая стоимость активов и обязательств	36
29. Операции со связанными сторонами	38
30. События после отчетной даты	39

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2022	31.12.2021
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	152 745	98 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	837 510	916 024
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	41 777	49 923
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9	9 017	12 461
Инвестиционное имущество	8	554 710	557 106
Основные средства	10	1 530	678
Отложенные аквизиционные расходы	11	1 717	892
Отложенные налоговые активы	25	13 597	4 078
Прочие активы	12	5 691	6 808
Итого активов		1 618 294	1 646 171
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13	9 613	12 035
Страховые резервы	9	89 748	93 824
Отложенные аквизиционные доходы	11	-	73
Обязательство по текущему налогу на прибыль		826	1 149
Прочие обязательства	14	10 381	9 616
Итого обязательств		110 568	116 697
Раздел III. Капитал			
Уставный капитал	15	609 150	776 175
Добавочный капитал	15	5 757 722	5 590 697
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(54 390)	(16 312)
Непокрытый убыток		(4 804 756)	(4 821 086)
Итого капитала		1 507 726	1 529 474
Итого капитала и обязательств		1 618 294	1 646 171

Генеральный директор

(должность руководителя)

И.И. Лесина

(инициалы, фамилия)

26 апреля 2023 г.

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	16	186 444	142 086
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		229 032	177 297
страховые премии, переданные в перестрахование		(27 975)	(34 561)
изменение резерва незаработанной премии		(11 169)	(2 263)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(3 444)	1 614
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	17	(10 537)	(8 870)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(30 240)	(42 021)
расходы по урегулированию убытков		(3 651)	(6 890)
доля перестраховщиков в выплатах		3 490	698
изменение резервов убытков		15 245	30 371
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		4 619	9 009
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		-	(37)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(1 913)	(2 916)
аквизиционные расходы	18	(2 812)	(3 345)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		899	429
Отчисления от страховых премий		(5 723)	(2 999)
Прочие доходы по страхованию	19	-	189
Прочие расходы по страхованию	19	(8 943)	(2 549)
Итого расходов за вычетом доходов от страховой деятельности		159 328	124 941
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	20	26 601	38 081
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	21	-	(618)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21	267	(27 350)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	22	(2 339)	(27 962)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(108 422)	(24 686)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		9	-
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		(83 884)	(42 535)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	23	(55 406)	(51 005)
Процентные расходы	20	-	(7 155)
Прочие доходы	24	4 061	3 931
Прочие расходы		(333)	(848)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(51 678)	(55 077)
Прибыль (убыток) до налогообложения		23 766	27 329
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	25	(7 436)	(5 154)
Прибыль (убыток) после налогообложения		16 330	22 175

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(38 078)	(20 220)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(38 078)	(20 220)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(47 330)	(28 086)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9 466	5 617
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(214)	2 249
Выбытие		(267)	2 811
налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка		53	(562)
Итого прочий совокупный доход (расход) за год		(38 078)	(20 220)
Итого совокупный доход (расход) за год		(21 748)	1 955

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

И.И. Лесина

(инициалы, фамилия)

26 апреля 2023 г.

АО «ГУТА-Страхование»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 01.01.2021 г.	603 560	5 423 415	3 908	(4 843 261)	1 187 622
Прибыль после налогообложения	-	-	-	22 175	22 175
Прочий совокупный расход за год, в том числе:	-	-	(20 220)	-	(20 220)
прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(20 220)	-	(20 220)
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	172 615	167 281	-	-	339 896
Остаток на 31.12.2021 г.	776 175	5 590 697	(16 312)	(4 821 086)	1 529 474
Прибыль после налогообложения	-	-	-	16 330	16 330
Прочий совокупный расход за год, в том числе:	-	-	(38 078)	-	(38 078)
прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(38 078)	-	(38 078)
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	(167 025)	167 025	-	-	-
Остаток на 31.12.2022 г.	609 150	5 757 722	(54 390)	(4 804 756)	1 507 726

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.И. Лесина
(инициалы, фамилия)

26 апреля 2023 г.

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Денежный поток от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	234 785	174 757
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(28 628)	(38 245)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(30 391)	(37 535)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	1 801	797
Оплата расходов по урегулированию убытков	(2 092)	(4 412)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	4 506	4 911
Проценты полученные	29 915	60 816
Проценты уплаченные	-	(27 045)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(31 471)	(27 239)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(32 935)	(99 953)
Налог на прибыль, уплаченный	(7 759)	(4 816)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	5 697	5 193
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности	143 428	7 229
Денежный поток от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	90 005	1 180 706
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(170 641)	(1 241 736)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	57	56
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(80 579)	(60 974)
Денежный поток от финансовой деятельности		
Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	(230 180)
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	339 896
Прочие поступления от финансовой деятельности	-	57 000
Прочие платежи от финансовой деятельности	-	(57 000)
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности	-	109 716
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(8 305)	37
Чистое увеличение денежных средств за год	54 544	56 008
Денежные средства на начало года	98 201	42 193
Денежные средства на конец года	152 745	98 201

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.И. Лесина
(инициалы, фамилия)

26 апреля 2023 г.

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31.12.2022 года, (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 31.12.2022 и 31.12.2021 у Компании нет дочерних компаний.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

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.

(a) *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.

(b) *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 производятся 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 80 730 тыс. руб. (2021: 81 363 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 31.12.2022 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, необходимо суждение руководства.

4.2. Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2022 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства.

Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров.

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 нее 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. Компания проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на его финансовую отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений. Указание Банка России 6219-У (утверждено в августе 2022 года, вступает в силу с 01.01.2023) устанавливает срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты. На дату подписания данной годовой финансовой отчетности Компания не приняла решение о дате первого применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". В случае, если будет принято решение отложить первое применение данных стандартов позднее даты, установленной МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», финансовая отчетность Компании, будет содержать оговорку о неполном соответствии МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных для разработки бухгалтерских оценок. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки сужают сферу применения исключения по первоначальному признанию отложенных налоговых активов и обязательств, так что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2024 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

4.4. Операции в иностранной валюте

(a) 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 прибылей 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 прибылей 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 работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также 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, имеющихся 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 так же 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 договору 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.

(б) 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.

(в) 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

(a) 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.

(c) Резервный капитал

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

4.22. Признание доходов и расходов

(a) 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.

(c) 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.

(e) 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	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства в кассе	21	77
Денежные средства на расчетных счетах	151 744	97 956
Денежные средства на брокерском счете	980	168
Итого	152 745	98 201

По состоянию на 31.12.2022 денежные средства были размещены на счетах в четырех российских банках, один из них связан с Компанией. Остатки на счетах в банке, связанном с Компанией составляют 39,53% (2021: 11,93%) от общей суммы денежных средств на расчетных счетах.

На 31.12.2022 в составе денежных средств отражены средства, размещенные на брокерском счете у брокера, связанного с Компанией, сумма денежных средств на брокерском счете составила 980 тыс. руб. (2021: 168 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 26.

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	776 498	844 584
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	61 012	71 440
Итого	837 510	916 024

По состоянию на 31.12.2022 государственные облигации представляют собой облигации федерального займа сроком погашения (оферты) в 2023-2025гг. (2021: 2022-2025гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению (оферте) 3,88 - 6,76%% (2021: 1,03 - 9,85%%).

По состоянию на 31.12.2022 корпоративные облигации представляют собой облигации сроком погашения (оферты) в 2023 г. (2021: 2023 г.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению (оферте) 3,96% (2021: 3,24%).

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	26 933	32 621
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 961	-
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 079	432
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	38 094	43 584
Резерв под обесценение	(28 290)	(26 714)
Итого	41 777	49 923

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 26.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2022:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность		
	по суброгациям и регрессам	по договорам, переданным в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2022	(26 600)	(622)	(27 222)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2 549)	189	(2 360)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	2 868	-	2 868
Резерв под обесценение на 31.12.2022	(26 282)	(432)	(26 714)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2021:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность		Итого
	по суброгациям и регрессам	по договорам, переданным в перестрахование	
Резерв под обесценение на 01.01.2021	(26 282)	(432)	(26 714)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(6 174)	(957)	(7 131)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	5 555	-	5 555
Резерв под обесценение на 31.12.2021	(26 900)	(1 389)	(28 290)

8. Инвестиционное имущество

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	557 106	585 125
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2 396)	(28 019)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	554 710	557 106

Инвестиционная собственность представляет собой стоимость земельных участков, предназначенных для сельскохозяйственного пользования, переданных Компании акционерами в качестве оплаты за дополнительные акции, выпущенные в ходе увеличения уставного капитала Компании, а также приобретенных Компанией. Данные участки расположены в Свердловской и Московской областях Российской Федерации.

Переоценка земельных участков по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 года 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.

9. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

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

Наименование показателя	31.12.2022			31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
Резерв незаработанной премии	79 285	(9 017)	70 268	68 115	(12 461)	55 654
Резервы убытков	9 373	-	9 373	20 851	-	20 851
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 089	-	1 089	4 858	-	4 858
Итого	89 747	(9 017)	80 730	93 824	(12 461)	81 363

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало отчетного периода	68 115	(12 461)	55 654	65 853	(10 847)	55 005
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	229 032	(27 975)	201 057	177 297	(34 562)	142 735
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(217 863)	31 419	(186 444)	(175 034)	32 948	(142 086)
На конец отчетного периода	79 284	(9 017)	70 267	68 115	(12 461)	55 654

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало отчетного периода	20 850	-	20 850	51 753	-	51 753
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	16 617	-	16 617	21 787	-	21 787
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	2 146	-	2 146	(10 668)	-	(10 668)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(30 240)	3 490	(26 750)	(42 021)	698	(41 323)
Прочие изменения	-	(3 490)	(3 490)	-	(698)	(698)
На конец отчетного периода	9 373	-	9 373	20 851	-	20 851

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 Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков представлена в таблице:

Наименование показателя	Развитие резервов убытков, оцененных на конец года				
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Оценка резервов убытков на конец соответствующего отчетного года	569 433	267 564	99 840	69 010	56 080
Оплаченные убытки, кумулятивно					
2018 год	233 742	-	-	-	-
2019 год	233 743	3 267	-	-	-
2020 год	223 916	3 267	1 293	-	-
2021 год	233 926	3 280	1 293	1 498	-
2022 год	234 981	3 280	1 293	3 365	1 514
Обязательства, переоцененные на отчетную дату					
2018 год	480 686	-	-	-	-
2019 год	480 686	127 303	-	-	-
2020 год	480 859	127 303	78 249	-	-
2021 год	480 869	127 317	78 249	50 562	-
2022 год	480 869	127 317	78 249	50 562	26 729
Избыток (дефицит) резервирования на 31.12.2022	(213 305)	(27 477)	(9 239)	5 518	(1 020)
В % от общей суммы убытков в оценке по состоянию на 31.12.2022	(79.72)	(27.52)	(13.39)	9.84	(3.97)

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.

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	4 858	-	4 326	4 326	-	4 326
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	1 007	-	1 007	2 272	-	2 272
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(1 125)	-	(1 125)	5 150	-	5 150
Расходы на урегулирование убытков, понесенные в течение отчетного периода	(3 651)	-	(3 651)	(6 890)	-	(6 890)
На конец отчетного периода	1 089	-	1 089	4 858	-	4 858

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022			За год, закончившийся 31.12.2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало отчетного периода	-	-	-	36	-	36
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	-	-	-	(36)	-	(36)
На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

По итогам тестирования адекватности сформированных обязательств по состоянию на 31.12.2022 и на 31.12.2021 недостаточности в величине сформированных резервов не выявлено.

10. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	42	42
Первоначальная стоимость	38 272	38 272
Накопленная амортизация	(38 230)	(38 230)
Поступление	650	650
Амортизационные отчисления	(14)	(14)
Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	678	678
Первоначальная стоимость	38 922	38 922
Накопленная амортизация	(38 244)	(38 244)
Поступление	1 059	1 059
Амортизационные отчисления	(207)	(207)
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)

11. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало года	892	389
Изменение отложенных аквизиционных расходов за период	825	503
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец года	1 717	892

12. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	3 039	2 912
Расчеты по социальному страхованию	63	54
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 132	1 125
Расчеты с персоналом	10	10
Остатки денежных средств, использование которых ограничено	-	161
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	723	1 068
Прочее	724	1 478
Итого	5 691	6 808

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, представляют собой денежные средства на расчетных счетах, ограничение на распоряжение которыми наложено в связи с решениями суда и Федеральной службой Судебных Приставов.

13. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	98
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	661	238
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	8 952	11 699
Итого	9 613	12 035

14. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с персоналом	5 054	4 042
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 147	2 654
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	318	475
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	1 862	2 445
Итого	10 381	9 616

15. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2022 составляет 609 150 тыс. руб. (на 31.12.2021: 776 175 тыс. руб.). Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций по состоянию на 31.12.2022 составляет 9 825 шт. (2021: 9 825 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 62 000 руб. (2021: 79 000 руб.)

В 2022 году в целях недопущения реализации риска превышения размера уставного капитала над собственными средствами и соблюдения требований Положения Банка России от 10.01.2020 №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», вступающих в силу для Компании с 01.01.2022, завершены мероприятия по уменьшению уставного капитала до 609 150 тыс. руб. путем уменьшения стоимости акций. 21.02.2022 внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в Устав Компании и внесении изменений сведений о Компании, содержащихся в ЕГРЮЛ.

В 2021 году в целях приведения структуры активов в соответствие требованиям Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика» Компанией было произведено увеличение уставного капитала Компании за счет дополнительной эмиссии акций, размещенных по закрытой подписке. 27.08.2021 была завершена процедура увеличения уставного капитала на 172 615 тыс. руб. до размера 776 175 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было (2021: не было).

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 31.12.2022 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составлял 1 004 756 тыс. руб. (2021: 1 021 086 тыс. руб.). Соответственно в 2022 и 2021 гг. дивиденды акционерам Компании не распределялись и не выплачивались.

Величина добавочного капитала по состоянию на 31.12.2022 включает эмиссионный доход в размере 1 020 722 тыс. руб. (2021: 853 697 тыс. руб.) и дополнительный вклад акционеров Компании на 31.12.2022 в размере 4 737 000 тыс. руб. (2021: 4 737 000 тыс. руб.).

16. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	211 642	157 479
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	17 390	20 256
Возврат премий	-	(438)
Итого	229 032	177 297

(b) Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Премии, переданные в перестрахование	(27 975)	(34 561)
Итого	(27 975)	(34 561)

(c) Изменение резерва незаработанной премии

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Изменение резерва незаработанной премии	(11 169)	(2 263)
Итого	(11 169)	(2 263)

(d) Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(3 444)	1 614
Итого	(3 444)	1 614

17. Состоявшиеся убытки– нетто-перестрахование

(a) Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(28 856)	(37 437)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(1 384)	(4 584)
Итого	(30 240)	(42 021)

(b) Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Прямые расходы, в том числе:	(1 352)	(4 235)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)+	(1 352)	(4 235)
Косвенные расходы, в том числе:	(2 299)	(2 655)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(2 299)	(2 655)
Итого	(3 651)	(6 890)

(c) Изменение резервов убытков

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Изменение резерва убытков	11 477	30 903
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	3 769	(532)
Итого	15 246	30 371

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Доходы от регрессов и суброгаций	4 619	7 587
Доходы, связанные с получением годных остатков	-	1 422
Итого	4 619	9 009

18. Аквизиционные расходы

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Вознаграждение страховым брокерам	(11)	(868)
Расходы по предстраховой экспертизе	(66)	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 865)	(1 464)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(869)	(1 013)
Итого	(2 811)	(3 345)

19. Прочие доходы и расходы по страхованию

(a) Прочие доходы по страхованию

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончив- шийся 31.12.2022	закончив- шийся 31.12.2021
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	189
Итого	-	189

(b) Прочие расходы по страхованию

	За год, закончив- шийся	За год, закончив- шийся
Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Расходы на создание резерва по суброгациям и регрессам	(7 986)	(2 549)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	(957)	-
Итого	(8 943)	(2 549)

20. Процентные доходы и расходы

(a) Процентные доходы

	За год, закончив- шийся	За год, закончив- шийся
Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	26 600	37 344
По займам выданным и прочим размещенным средствам	-	737
Итого	26 600	38 081

(b) Процентные расходы

	За год, закончив- шийся	За год, закончив- шийся
Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
По займам и прочим привлеченным средствам	-	(7 155)
Итого	-	(7 155)

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

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

	За год, закончив- шийся	За год, закончив- шийся
Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Результат от реализации, в том числе:	267	(27 350)
Долговые ценные бумаги	267	(27 350)
Итого	267	(27 350)

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

	За год, закончив- шийся	За год, закончив- шийся
Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
Финансовые активы, в том числе:	-	(618)
производные финансовые инструменты	-	(618)
Итого	-	(618)

22. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Доходы от сдачи имущества в аренду	57	56
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости имущества	(2 396)	(28 018)
Итого	(2 396)	(27 962)

23. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Расходы на персонал	(29 008)	(22 692)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(734)	(1 264)
Расходы на услуги банков	(1 405)	(202)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 289)	(1 542)
Расходы по операционной аренде	(1 765)	(1 663)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 105)	(920)
Амортизация основных средств	(207)	(14)
Штрафы, пени	-	(10)
Расходы на архивные услуги	(9 013)	(8 877)
Взносы в «Национальный союз агростраховщиков»	(3 500)	(7 000)
Прочие административные расходы	(7 381)	(6 821)
Итого	(55 407)	(51 005)

Расходы на содержание персонала за 2022 год составили 23 676 тыс. руб. (включая расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года), (2021: 22 692 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5 332 тыс. руб. (2021: 4 352 тыс. руб.).

24. Прочие доходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2022	За год, закончив- шийся 31.12.2021
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	2 654	3 785
Комиссионные и аналогичные доходы	1 191	87
Прочие доходы	216	59
Итого	4 061	3 931

25. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(7 436)	(5 154)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 519	5 055
Итого, в том числе:	2 083	(99)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	9 519	5 055
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(7 436)	(5 154)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2021 г.: 20%).

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Прибыль (убыток) до налогообложения	23 766	27 329
Теоретические доходы (расходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%, 2021 год: 20%)	(4 753)	(5 466)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(51)	(33)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 203	1 359
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	(7 661)	(2 065)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	1 051
Использование ранее не признанных налоговых убытков	3 826	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(7 436)	(5 154)

(c) Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2022:

Наименование показателя	31.12.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021
I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	40 136	17 801	9 519	12 816
Резервы под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	5 657	315	-	5 342
Общая сумма отложенного налогового актива	45 793	18 116	9 519	18 158
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	541 747	(3 826)	-	545 573
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	587 540	14 290	9 519	563 731
II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Корректировка страховых резервов наилучшей оценки - нетто-перестрахование	71 042	15 905	-	55 137
Переоценка инвестиционного имущества	46 536	(479)	-	47 015
Общая сумма отложенного налогового обязательства	117 578	15 426	-	102 152
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	469 962	(1 136)	9 519	461 579
Признанный налоговый актив (обязательство)	13 597	-	9 519	4 078

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2021:

Наименование показателя	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2020
I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги	12 816	5 125	5 055	2 636
Резервы под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	5 342	(102)	-	5 444
Общая сумма отложенного налогового актива	18 158	5 023	5 055	8 080
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	545 573	(1 051)	-	546 624
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	563 731	3 972	5 055	554 704
II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Корректировка страховых резервов наилучшей оценки - нетто-перестрахование	55 137	7 982	-	47 155
Переоценка инвестиционного имущества	47 015	(5 604)	-	52 619
Общая сумма отложенного налогового обязательства	102 152	2 378	-	99 774
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	461 579	1 594	5 055	454 930
Признанный налоговый актив (обязательство)	4 078	-	5 055	(977)

26. 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.

26.1. 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 31.12.2022:

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	29 245	4 547	507	34 299
Добровольное личное страхование	5 135	1 517	130	6 782
Добровольное страхование автотранспорта	6 475	123	34	6 632
Добровольное страхование транспорта за исключением автотранспорта	94	153	7	254
Обязательное страхование автотранспорта	-	-	-	-
Прочее	29 319	3 035	412	32 766
Итого	70 268	9 375	1 090	80 733

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2021:

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	31 642	14 888	2 851	49 382
Добровольное личное страхование	5 560	2 365	740	8 665
Добровольное страхование автотранспорта	7 039	366	296	7 701
Добровольное страхование транспорта за исключением автотранспорта	148	1 493	-	1 641
Прочее	11 264	1 738	972	13 974
Итого	55 655	20 850	4 858	81 363

26.2. 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.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА», АО «Эксперт РА» и ООО «НКР». Для финансовых активов, не имеющих рейтингов АО «АКРА» и АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Fitch Ratings, S&P Global Ratings и Moody's), кредитное качество 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 BB+ по шкале, Эксперт РА, АКРА и НКР рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом B.

Информация о кредитном качестве финансовых активов на 31.12.2022:

Наименование показателя	Рейтинг AA	Рейтинг BBB	Рейтинг BB	Рейтинг B	Рейтинг CCC	Без рейтинга	Итого
Денежные средства на расчетных и брокерских счетах	-	72 352	19 341	-	61 030	-	152 723
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	776 499	-	-	-	-	-	776 499
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	61 012	-	-	-	-	-	61 012
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	41 776	41 776
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	9 017	9 017
Итого	837 511	72 352	19 341	-	61 030	50 793	1 041 027

Информация о кредитном качестве финансовых активов на 31.12.2021:

Наименование показателя	Рейтинг AA	Рейтинг A	Рейтинг BBB	Рейтинг BB	Рейтинг B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства на расчетных и брокерских счетах	-	-	-	86 480	-	11 721	98 201
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	844 584	-	-	-	844 584
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	71 440	71 440
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	49 923	49 923
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	919	8 318	2 644	332	248	-	12 461
Итого	919	8 318	847 228	86 812	248	133 084	1 076 609

26.3. Ценовой риск

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 Компания не подвержена существенному ценовому риску, ввиду отсутствия у нее существенных инвестиций в долевые финансовые инструменты.

26.4. 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 31.12.2022:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	77 623	150	74 970	2	152 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173 359	-	664 151	-	837 510
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39 816	-	1961	-	41 777
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9 017	-	-	-	9 017
Прочие активы	5 691	-	-	-	5 691
Итого активов	305 506	150	741 082	2	1 046 740
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 613	-	-	-	9 613
Резервы убытков	89 748	-	-	-	89 748
Прочие обязательства	10 380	-	-	-	10 380
Итого обязательств	109 741	-	-	-	109 741
Чистая балансовая позиция	195 765	150	741 082	2	936 999

Краткий обзор финансовых активов и обязательств Компании в разрезе основных валют на 31.12.2021:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 630	2 286	83 339	946	98 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93 116	-	822 909	-	916 024
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 923	-	-	-	49 923
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12 461	-	-	-	12 461
Прочие активы	6 808	-	-	-	6 808
Итого активов	173 937	2 286	906 248	946	1 083 418
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 035	-	-	-	12 035
Резервы убытков	93 824	-	-	-	93 824
Прочие обязательства	9 616	-	-	-	9 616
Итого обязательств	115 475	-	-	-	115 475
Чистая балансовая позиция	58 462	2 286	906 248	946	967 943

26.5. 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 31.12.2022:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	152 745	-	-	152 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 012	173 359	603 139	837 510
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	41 777	-	41 777
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	9 017	-	9 017
Прочие активы	-	5 691	-	5 691
Итого активов	213 757	229 844	603 139	1 046 740

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	9 613	-	9 613
Резервы убытков	-	89 748	-	89 748
Прочие обязательства	-	10 380	-	10 380
Итого обязательств	-	109 741	-	109 741
Итого разрыв ликвидности	213 757	120 103	603 139	936 999

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	98 201	-	-	98 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 116	822 909	916 024
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	49 923	-	49 923
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	12 461	-	12 461
Прочие активы	-	6 808	-	6 808
Итого активов	98 201	162 308	822 909	1 083 418
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	12 035	-	12 035
Резервы убытков	-	93 824	-	93 824
Прочие обязательства	-	9 616	-	9 616
Итого обязательств	-	115 475	-	115 475
Итого разрыв ликвидности	98 201	46 833	822 909	967 943

26.6. 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 31.12.2022:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+952
Евро	+/-100	-	-/+17 214

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2021:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+446
Евро	+/-100	-	-/+28 763

27. 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 от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- 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 2022 году Компания применяла меры поддержки Банка России, принятые для обеспечения стабильности финансового сектора в связи со сложной геополитической ситуацией, сложившейся в феврале 2022 года: Указание Банка России от 25.02.2022 № 6073-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», Информационного письма Банка России от 25.02.2022 № ИН-018-53/16 «Об особенностях исполнения требований нормативных актов Банка России», Решение Совета директоров Банка России о временных требованиях к деятельности страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов от 14.04.2022.

В течение 2022 и 2021 гг. Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Начиная с 01.01.2023 вступает в силу Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Данное положение вводит новые требования в отношении:

- порядка формирования страховых резервов, используемых для регуляторных целей;
- порядка определения величины собственных средств (капитала) страховой организации;
- порядка расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его пороговое и минимально допустимое значения.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании составляют 560 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 составлял 609 150 тыс. руб. и 776 175 тыс. руб.

28. 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 котированным 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.

28.1. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2022:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	837 510	554 710	1 392 220
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	837 510	-	837 510
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	776 498	-	776 498
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	61 012	-	61 012
инвестиционное имущество	-	554 710	554 710

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости представлена в Примечании 8.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2021:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	916 024	557 106	1 473 131
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	916 024	-	916 024
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	844 584	-	844 584
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	71 440	-	71 440
инвестиционное имущество	-	557 106	557 106

28.2. 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 31.12.2022:

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:	152 745	41 777	194 522	194 522
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	152 745	-	152 745	152 745
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	41 777	41 777	41 777
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	9 613	9 613	9 613
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	9 613	9 613	9 613

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021:

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:	98 201	49 923	148 124	148 124
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	98 201	-	98 201	98 201
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	49 923	49 923	49 923
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	12 035	12 035	12 035
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	12 035	12 035	12 035

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.

29. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2022:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	61 030	61 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 503	-	21 404	26 908
Прочие активы	-	-	61	61
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	7 371	844	68 415	76 630
Прочие обязательства	-	-	720	720

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	11 882	11 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 392	-	26 878	32 270
Прочие активы	-	-	1	1
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	7 168	771	56 608	64 548

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2022:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	14 418	1 085	157 842	173 345
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	14 882	1 418	175 866	192 166
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(465)	(333)	(18 023)	(18 821)
Общие и административные расходы	-	(4 776)	(4 434)	(9 210)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2021:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	15 600	-	102 469	118 069
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	15 966	-	124 652	140 618
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(366)	-	(22 183)	(22 549)
Процентные доходы	-	-	737	737
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	5 494	5 494
Общие и административные расходы	-	(4 441)	(4 663)	(9 104)
Процентные расходы	-	-	(7 155)	(7 155)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2022	За год, закончившийся 31.12.2021
Краткосрочные вознаграждения	4 776	4 441

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

И.И. Лесина

(инициалы, фамилия)

26 апреля 2023 г.