

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

За период, закончившийся 31 декабря 2024 года

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее – ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», Страховая организация), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 4 «Основные принципы учетной политики» к прилагаемой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы незаработанной премии и резервы убытков - Примечания 4 «Основные принципы учетной политики», 9 «Резерв незаработанной премии» и 10 «Резервы убытков» к финансовой отчетности

По состоянию на 31 декабря 2024 года Страховая организация отразила резервы незаработанной премии и резервы убытков на общую сумму 247 200 тыс. руб., что составляет 90% от ее обязательств.

Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита поскольку оценка указанных страховых резервов требует применения суждений и использования различных допущений, связанных с неопределенностью. Основным допущением является ожидаемая убыточность, определение которой основывается на анализе прошлого опыта урегулирования убытков.

В рамках аудиторских процедур мы изучили процесс урегулированию убытков и формирования резервов незаработанной премии.

Мы провели оценку ключевых допущений, определяющих величину указанных страховых резервов, с привлечением актуарных специалистов. Наша работа, среди прочего, включала следующие процедуры:

- мы проанализировали подход, применяемый для расчета страховых резервов, с учетом отраслевых особенностей для выбранных продуктов;
- на выборочной основе мы провели проверку исторических данных по убыткам, используемых в оценке резерва, путем сверки с подтверждающей документацией;
- на выборочной основе мы провели независимый пересчет указанных страховых резервов, проверку математической точности, а также ретроспективный анализ адекватности сформированных резервов убытков;
- мы провели независимое тестирование адекватности обязательств, в частности, используя альтернативный сценарий развития прогнозируемых денежных потоков и выбранных допущений с учетом опыта Страховой организации и отраслевого опыта.

В ходе проведения аудита нами был привлечен внешний эксперт – ответственный актуарий.

Мы также выполнили процедуры в отношении корректности раскрытий, сделанных в Примечаниях 4 «Основные принципы учетной политики», 9 «Резерв незаработанной премии» и 10 «Резервы убытков» к финансовой отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 4 «Основные принципы учетной политики» к прилагаемой финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

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

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности
№ 16/24 от 09.01.2024 г.

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2025 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
(ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»)

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 28 марта 2007 г. за основным
регистрационным государственным номером
5077746427941.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Содержание

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании	11
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления финансовой отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Депозиты, размещенные в банках	28
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
8. Дебиторская задолженность	30
9. Резерв незаработанной премии	31
10. Резервы убытков	31
11. Оценка страховых обязательств	32
12. Основные средства	33
13. Отложенные аквизиционные расходы	34
14. Кредиторская задолженность	34
15. Уставный капитал	34
16. Управление капиталом	35
17. Дивиденды	35
18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования	36
19. Чистые аквизиционные расходы	37
20. Процентные доходы	37
21. Общие и административные расходы	37
22. Аренда	37
23. Прочие доходы	38
24. Прочие расходы	38
25. Налог на прибыль	38
26. Управление рисками	40
27. Условные обязательства	46
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	47
30. Операции со связанными сторонами	48
31. События после отчетной даты	49

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
 Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024	2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 241	6 507
Депозиты, размещенные в банках	6	536 917	485 593
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-	59 042
Дебиторская задолженность	8	43 657	98 797
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	2 395	7 286
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	7 559	11 873
Основные средства	12	23 779	11 584
Отложенные аквизиционные расходы	13	48 500	178 452
Отложенные налоговые активы	25	8 233	8 618
Текущие налоговые активы	25	15 527	9 310
Прочие активы	14	62	56
Итого активов		693 870	877 118
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	9	131 409	314 954
Резервы убытков	10	115 791	122 082
Кредиторская задолженность	14	23 190	23 313
Текущие налоговые обязательства	25	-	4 815
Прочие обязательства		3 594	2 989
Итого обязательств		273 984	468 153
Капитал			
Уставный капитал	15	312 000	312 000
Резерв переоценки финансовых активов ССПСД	7	-	(1 624)
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД	7	0	110
Нераспределенная прибыль		107 886	98 479
Итого капитала		419 886	408 965
Итого обязательств и капитала		693 870	877 118

Буслаев С. В.
 Генеральный директор
 25 марта 2025 года



Экиз Озкан
 Зам. генерального директора



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024	2023
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	18	309 354	428 875
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	18	(11 543)	(19 709)
		297 811	409 166
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	9, 18	182 400	394 907
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9, 18	(3 747)	(2 786)
		178 653	392 121
Чистая сумма заработанных страховых премий		476 464	801 287
Выплаты по договорам страхования, общая сумма			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	18	(246 592)	(251 627)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	18	5 328	5 534
		(241 263)	(246 093)
Изменение резерва убытков, общая сумма	10, 18	(7 630)	277
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	10, 18	(4 314)	5 808
		(11 944)	6 085
Чистая сумма понесенных убытков		(253 207)	(240 008)
Чистые аквизиционные расходы	19	(189 375)	(495 995)
Результат от страховой деятельности		33 882	65 284
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	20	84 193	49 056
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	7	(108)	80
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	203	-
Результат от инвестиционной деятельности		84 288	49 136
Прочая деятельность			
Общие и административные расходы	21	(102 540)	(87 156)
Процентные расходы	22	-	(509)
Прочие доходы	23	30	7 204



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
 (в тысячах российских рублей)

Прочие расходы	24	(3 304)	-
Результат от прочей деятельности		(105 814)	(80 461)
Прибыль до налогообложения		12 356	33 959
Расход по налогу на прибыль	25	(2 949)	(3 601)
Прибыль за период		9 407	30 358
Прочий совокупный доход			
Переоценка ФАССПСД	7	2 030	(1 949)
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД		(110)	(77)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	23	(406)	389
Прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения		1 514	(1 637)
Итого совокупная прибыль за период		10 921	28 721

Буслаев С.В.
 Генеральный директор
 25 марта 2025 года



Экиз Озкан
 Зам. генерального директора



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки ФАССПСД	Ожидаемые кредитные убытки по ФАССПСД	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Капитал на 31 декабря 2022 года	312 000	(64)	187	68 121	380 244
Совокупный доход за 2023 год	-	(1 560)	(77)	30 358	28 721
Капитал на 31 декабря 2023 года	312 000	(1 624)	110	98 479	408 965
Совокупный доход за 2024 год		1 624	(110)	9 407	10 921
Капитал на 31 декабря 2024 года	312 000	-	-	107 886	419 886

Буслаев С.В.
Генеральный директор
25 марта 2025 года



Экиз Озкан
Зам. генерального директора

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее - Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации 28 марта 2007г.

Компания работала на основании лицензий на осуществление страховых операций:

- Лицензия № СЛ № 4117 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015г.;
- Лицензия № СИ №4117 на осуществление добровольного имущественного страхования, выданная Центральным банком Российской Федерации от 28.07.2022, решение № КФНП-29.

Компания имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование выезжающих за пределы места жительства;
- страхование гражданской ответственности туристических операторов.

Приоритетными направлениями деятельности Компании является страхование от несчастных случаев и болезней и добровольное медицинское страхование на территории Российской Федерации.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 117534, Россия, г. Москва, ул. Кировоградская, д.23А, кор.1, этаж2, помещение 32.

Среднегодовая численность персонала Компании за 2024 г. составила 30 человек (за 2023г. - 29 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Компании по состоянию на 31 декабря 2024г. и 31 декабря 2023г.:

Наименование	2024	2023
	Доля, %	Доля, %
АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Мажоритарным акционером АО «Кредит Европа Банк (Россия)» является Фиба Холдинг А.Ш., акционерное общество, зарегистрированное в Турции, конечный контроль которого осуществляется физическим лицом г-ном Хюсюн Мустафа Озйегином.

Рейтинговое агентство ООО «Национальное рейтинговое агентство» присвоило Компании в 2025г. кредитный рейтинг на уровне «BBB IruI» прогноз «Стабильный», в 2023 г. - «BBB-|ru|» прогноз «Стабильный», в 2022г.- «Национальные кредитные рейтинги» присвоило Компании кредитный рейтинг BBB.ru со стабильным прогнозом, в 2021г. - RAEX (Эксперт РА) присвоило Компании рейтинг надежности ru BBB (стабильный), в 2017-2020г.г. - ru BBB+.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и

многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц также могут повлиять на результаты деятельности Компании.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

3. Принципы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), применимыми на территории Российской Федерации. Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе ОСБУ путем трансформации с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

4. Основные принципы учетной политики

При составлении настоящей финансовой отчетности применен МСФО (IFRS)4 «Договоры страхования» и, соответственно, МСФО (IFRS)17 не применялся. Компания начнет применять МСФО (IFRS)17 с 1 января 2025 г. Компания досрочно применила МСФО (IFRS)9 «Финансовые инструменты».

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение

срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно.

Ключевые принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что компания:

- определяет в качестве договоров страхования те договоры, по которым организация принимает значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить страхователю компенсацию, если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя;
- отделяет определенные встроенные производные финансовые инструменты, отдельные инвестиционные компоненты и отдельные обязательства по исполнению от договоров страхования;
- делит контракты на группы, которые он будет распознавать и оценивать;
- признает и оценивает группы договоров страхования по:
 - скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки от исполнения обязательств), которая включает всю доступную информацию о денежных потоках от исполнения обязательств таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации; плюс (если это значение является обязательством) или минус (если это значение является активом);
 - сумме, представляющей собой незаработанную прибыль по группе контрактов (маржа за обслуживание по контракту);
- признает прибыль по группе договоров страхования в течение периода, когда компания предоставляет услуги по договорам страхования, и по мере освобождения предприятия от риска. Если группа контрактов является или становится убыточной, предприятие немедленно признает убыток;
- отдельно представляет доходы от страхования (которые исключают получение любого инвестиционного компонента), расходы на страховые услуги (которые исключают погашение любых инвестиционных компонентов) и доходы или расходы по финансированию страхования; и
- раскрывает информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить влияние контрактов, подпадающих под действие МСФО (IFRS) 17, на финансовое положение, финансовые показатели и денежные потоки компании.

МСФО (IFRS) 17 допускает необязательный упрощенный подход к оценке, или подход к распределению премий, для более простых договоров страхования.

Переходные положения

На дату перехода, 1 января 2025 года, Компания:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением случаев, когда это практически невозможно);
- идентифицировала, признала и оценила активы для аквизиционных денежных потоков страховых активов, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, за тем исключением, что организация не обязана осуществлять оценку возмещаемости актива до даты перехода. На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было;
- прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Эффект влияния применения МСФО (IFRS) 17 на капитал оценивается в пределах 15% от собственных средств.

Модифицированный ретроспективный подход

Компания применила модифицированный ретроспективный подход для определенных групп договоров в портфеле договоров 2012-2020г.г., так как до перехода она группировала свои договоры, относящиеся к разным когортам, в одну группу для целей учета. Применение полного ретроспективного подхода при переходе для этих портфелей было признано неосуществимым для Компании, поскольку получить все необходимые исторические данные по существующим продуктам было невозможно. Поэтому Компания использовала обоснованную и подтверждаемую информацию из существующих систем отчетности, что привело к результату, близкому к полученному при ретроспективном подходе.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Компания подготовила данную финансовую отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности, с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Компании нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Компания считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Компания контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц, а также события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Компании.

Компания считает, что санкционное давление на Россию и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Компания использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом обновленных прогнозных данных. В своих суждениях Компания учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

В текущей ситуации Компания продолжает в полном объеме оказывать услуги клиентам.

По оценкам руководства Компании отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Компании. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в определенную сумму наличности и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Финансовые инструменты

Компания классифицирует финансовые активы, исходя из:

- (а) Бизнес-модели Компании, используемой для управления финансовыми активами; и
- (б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания и переоценивает их на каждую отчетную дату.

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД)
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

(а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажа финансовых активов и

(б) договорные условия финансового актива приводят в указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов от непогашенной основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только она не оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства измерены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Справедливая стоимость - цена, 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении соответствующего финансового инструмента. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Финансовые инструменты, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Последующее признание финансовых инструментов

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в последующем переоцениваются по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)

Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), представляют долговые ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на активы.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым впоследствии по ССПСД, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость финансового инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам на основании заключенных договоров сроком более трех месяцев. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS)9 на обесценение тестируются долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учет убытка от обесценения ведется согласно модели ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Компания учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

Кредитный убыток - Разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые компания ожидает получить, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке.

Ожидаемые кредитные убытки - средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Значительное увеличение кредитного риска. По состоянию на каждую отчетную дату компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки компания ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, для чего компания сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания. Анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представляются в качестве оценочного резерва как неотъемлемая часть оценки этих активов в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв уменьшает их чистую балансовую стоимость. Однако ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по СПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Упрощенный подход для дебиторской задолженности от основной деятельности

Резерв по убыткам дебиторской задолженности от основной деятельности согласно IFRS 9 признается в сумме, равной величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента. Этот подход также используется к договорам со сроком расчетов в 1 год или меньше. Резерв по ожидаемым убыткам рассчитывается вероятностно-взвешенным подходом и с учетом временной стоимости денег, используя наиболее полную прогнозную информацию, имеющуюся в распоряжении компании, и профессиональное суждение.

Прекращение признания финансовых инструментов

Компания прекращает признание финансового актива, когда

- этот актив погашен или права на денежные потоки, связанные с этим активом, истекли иным образом, или
- Компания передала права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив.

Компания также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Основные средства

Все основные средства первоначально признаются и учитываются по себестоимости приобретения, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги, а также затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его целевого назначения.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом всей накопленной амортизации и всех накопленных **убытков от обесценения**.

существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

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

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

По некоторым договорам страхования страховщик может также подвергаться финансовому риску.

Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору.

Страховым риском является риск, отличный от финансового.

Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Компания должна выплатить существенное страховое возмещение. При классификации договора в качестве договора страхования, договор остается в категории договоров страхования пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут.

Договоры, при которых страховой риск, принимаемый Компанией от держателя полиса, не является существенным, классифицируются в категорию финансовых инструментов.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования - признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования»;
- инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Описание страховых продуктов

Компания принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование выезжающих за рубеж.

и которые подходят определению договора на страхование классифицируются как договоры перестрахования.

Перестраховочные активы включают долю перестраховщиков в РНП, средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, а также средства к получению по комиссии по операциям перестрахования. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются аналогично расчету обязательств по убыткам в отношении договоров, переданных в перестрахование.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Компания должна получить от перестраховщика и его можно оценить с достаточной степенью надежности.

Перестраховочными активами признаются только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Компании включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования, исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Выплаты по договорам исходящего перестрахования включают в себя все убытки, понесенные за отчетный период. Доля перестраховщика в страховом возмещении вычитается из общей суммы понесенных убытков.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссионные расходы, которые непосредственно связаны с подписанием и перезаключением договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором будут списаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и анализируются в момент выдачи, а также на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков их обесценения с учетом будущих ожиданий.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании отражается по первоначальной стоимости. Требования к сумме уставного капитала страховых компаний установлены Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Решение об увеличении уставного капитала принимает единственный участник Компании и оформляет данное решение в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также

рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения решением единственного участника дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль

Начисленный налог на прибыль отражен в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, исходя из фактических налоговых ставок или тех, которые будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отражение доходов и расходов

Доходы/расходы Компании представляют собой доходы/расходы, полученные/понесенные по операциям страхования, доходы/расходы от инвестиционной деятельности и прочие доходы/расходы.

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуг. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. При расчете эффективной процентной

ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании и отражаются в составе расходов на содержание персонала.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года, отражаются в отчете о совокупном доходе за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Денежные средства на валютных и депозитных счетах в банках и средства в расчетах, отражены в финансовой отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Аренда (Компания в качестве арендатора)

Учет операций аренды производится в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Компания арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как актив в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включая:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, сделанные на или до даты начала, за вычетом любых арендных стимулов;
- все первоначальные прямые затраты; и
- расходы на восстановление.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируются с учетом переоценки обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатора, то есть ставки, которую арендатору придется заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива идентичной стоимости в аналогичном экономическом среде с такими же условиями.

Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и процентным расходом. Процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, и представляют собой постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Новые стандарты МСФО

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет

общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компании в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 21 - «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2024	2023
Денежные средства в кассе	9	8
Остатки на банковских счетах	7 232	6 499
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 241	6 507

Ниже представлено соотношение остатков денежных средств на банковских счетах в российских рублях в разрезе контрагентов:

	2024		2023	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
АО Кредит Европа Банк (Россия)	7 071	97,77%	6 398	98,44%
Прочие	161	2,23%	101	1,56%
Итого денежных средств на банковских счетах	7 232	100,00%	6 499	100,00%

6. Депозиты, размещенные в банках

	2024	2023
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	535 000	482 000
Начисленные проценты на депозиты	2 209	3 776
Резерв под обесценение депозитов	(292)	(183)
Итого депозитов, размещенных в банках	536 917	485 593

Ниже представлено соотношение депозитов, размещенных в банках, в разрезе контрагентов на 31.12.2024:

	Сумма депозита	Начисленные проценты	Резерв под обесценение	Доля, %
АКБ Абсолютбанк	55 000	265	(43)	12,00%
АО Альфа Банк	55 000	106	(23)	4,80%
АО Кредит Европа Банк	20 000	39	(9)	1,77%
АО Газпромбанк	55 000	296	(20)	13,40%
ПАО Московский Кредитный Банк	55 000	261	(43)	11,82%
ПАО Промсвязьбанк	55 000	270	(20)	12,22%
АО Россельхозбанк	55 000	225	(20)	10,19%
ПАО Совкомбанк	55 000	251	(43)	11,36%
АО Тбанк	20 000	47	(9)	2,13%
ПАО ВТБ	55 000	219	(20)	9,91%
АО Зираат Банк	55 000	230	(42)	10,41%
	535 000	2 209	(292)	100,00%

Ниже представлено соотношение депозитов, размещенных в банках, в разрезе контрагентов на 31.12.2023:

	Сумма депозита	Начисленные проценты	Резерв под обесценение	Доля, %
АО Кредит Европа Банк		24		0,64%
АО Зираат Банк	37 000	326	(7)	8,64%
АКБ Абсолютбанк	75 000	194	(69)	5,13%
ПАО ВТБ	65 500	696	(5)	18,43%
АО Газпромбанк	70 000	606	(6)	16,05%
ПАО Совкомбанк	70 000	886	(12)	23,46%
АО Альфа Банк	40 000	320	(21)	8,48%
АО Россельхозбанк	60 000	639	(5)	16,93%
ПАО Промсвязьбанк	64 500	84	(57)	2,23%
	482 000	3 776	(183)	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Компания разместила депозиты в 11 российских банках в размере 535 000 тыс.руб., средняя ставка составила 19,68%.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Компания разместила депозиты в 9 российских банках в размере 482 000 тыс.руб., средняя ставка составила 15,19%.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2024	2023
Долговые ценные бумаги	-	59 042
Итого финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	-	59 042

Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, оцениваемых по ССПСД:

	2024	2023
Балансовая стоимость на 1 января	59 042	105 872
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 224	6 436
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 657)	(7 485)
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(61 609)	(45 781)
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	59 042

По состоянию на 31 декабря 2024 г. долговые ценные бумаги отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 7,28%):

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
ООО Хоум Кредит и Финанс Банк	30 151	7,77%	13.09.2024	B1	Moody
АО Российские железные дороги	28 891	6,76%	27.11.2031	Ba1	Moody
	59 042	7,28%			

8. Дебиторская задолженность

	2024	2023
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25 652	50 423
Прочая дебиторская задолженность	18 005	48 374
Итого дебиторской задолженности	43 657	98 797

По кредитному качеству дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. является текущей.

Информация о концентрации дебиторской задолженности представлена ниже:

	2024	2023
Количество Контрагентов с общей суммой дебиторской задолженности, превышающей 10% от итогового показателя (нетто)	1	3
Совокупная сумма остатков по данным Контрагентам	19 262	83 862
Процент от общей суммы дебиторской задолженности	44,12%	84,88%

9. Резерв незаработанной премии

	2024	2023
Резерв незаработанной премии	131 409	314 954
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(2 395)	(7 286)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	129 014	307 668

Изменение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2022 г.	709 860	(10 072)	699 788
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	428 876	(19 710)	409 166
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(823 782)	22 496	(801 286)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2023 г.	314 954	(7 286)	307 668
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	309 354	(11 544)	297 810
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(492 899)	16 435	(476 464)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2024 г.	131 409	(2 395)	129 014

10. Резервы убытков

	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков	27 514	63 131	25 146	115 791
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(7 559)	-	-	(7 559)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	19 955	63 131	25 146	108 232

	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков	54 066	57 487	10 529	122 082
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(11 873)	-	-	(11 873)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	42 193	57 487	10 529	110 209

Изменения резервов убытков представлены следующим образом:

	Резервы убытков	Доля перестраховщика в резервах	Нетто перестрахование
Резервы убытков на 31 декабря 2022 г.	125 600	(9 250)	116 350
Состоявшиеся страховые убытки	253 680	(8 529)	245 151
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(5 571)	372	(5 199)
Страховые выплаты	(251 627)	5 534	(246 093)
Прочие изменения			
Резервы убытков на 31 декабря 2023 г.	122 082	(11 873)	110 209
Состоявшиеся страховые убытки	247 931	3 300	251 230
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(7 630)	(4 314)	(11 944)
Страховые выплаты	(246 592)	5 328	(241 263)
Прочие изменения			
Резервы убытков на 31 декабря 2024 г.	115 791	(7 559)	108 232

11. Оценка страховых обязательств

Информация о динамике развития страховых выплат раскрыта для иллюстрации страхового риска, который принимает Компания. В таблицах, приведенных ниже, сравниваются совокупный резерв, установленный для обязательств по неоплаченным страховым случаям, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированных по годам наступления страхового случая. Увеличение или уменьшение оценки совокупного резерва неоплаченных страховых случаев происходит в результате того, что часть заявленных убытков урегулируется в отчетном периоде и/или Компании становится известно о новых наступивших страховых событиях и неурегулированных страховых случаев.

Анализ динамики выплат (брутто) - всего:

Анализ достаточности сформированных страховых резервов

	2020	2021	2022	2023
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	85 665	84 979	125 600	122 082
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2021	48 010			
2022	51 002	47 660		
2023	52 397	54 301	66 359	
2024	54 879	64 408	80 520	53 198
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:				
2021	46 734			
2022	54 581	96 108		
2023	40 715	80 553	119 932	
2024	56 617	67 161	99 807	106 274
Избыток/недостаток				
2021	45%			
2022	36%	-13%		
2023	52%	5%	5%	
2024	34%	21%	21%	13%

Тест на достаточность страховых резервов (LAT-тест) проводится ежегодно на конец отчетного года, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

В случае, если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PHP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые возможно возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. резерв неистекшего риска не формировался. По состоянию на 31 декабря 2024 г. дефицит страховых премий по резервным группам 1,2,16 отсутствует.

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп, при расчете резервов, по которым использовались актуарные допущения. При проведении анализа рассчитывалась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%

	Базовый резерв убытков	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Резервные группы НС, ДМС, ВЗР, ГОТО на 31.12.2023	122 082	4 323
Резервные группы НС, ДМС, ВЗР, ГОТО на 31.12.2024	122 562	6 220

12. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2024г.:

	Программное обеспечение	Оборудование	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Всего
По состоянию на 31.12.2023	13 650	1 272	-	15 875	30 797
Приобретение	1 738	3 336	-	13 745	18 819
Выбытие	(8 862)	(1 001)	-	-	(9 863)
По состоянию на 31.12.2024	6 526	3 607	-	29 620	39 753
Амортизация и износ на 31.12.2023	8 863	952	-	9 398	19 213
Начисленный износ и амортизация	485	358	-	5 782	6 625
Выбытие	(8 862)	(1 002)	-	-	(9 864)
Амортизация и износ на 31.12.2024	486	308	-	15 180	15 974
Балансовая стоимость на 31.12.2023	4 787	319	-	6 477	11 584
Балансовая стоимость на 31.12.2024	6 040	3 299	-	14 440	23 779

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2023г.:

	Программное обеспечение	Оборудование	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Всего
По состоянию на 31.12.2022	12 382	4 380	1 177	35 720	53 659
Приобретение	2 480	82		3 875	6 437
Выбытие	(1 212)	(3 190)	(1 177)	(23 720)	(29 299)
По состоянию на 31.12.2023	13 650	1 272	-	15 875	30 797
Амортизация и износ на 31.12.2022	8 090	3 535	1 177	28 220	41 022
Начисленный износ и амортизация	1 985	607		4 898	7 490
Выбытие	(1 212)	(3 190)	(1 177)	(23 720)	(29 299)
Амортизация и износ на 31.12.2023	8 863	952	-	9 398	19 213
Балансовая стоимость на 31.12.2022	4 292	845	-	7 500	12 637
Балансовая стоимость на 31.12.2023	4 787	319	-	6 477	11 584

13. Отложенные аквизиционные расходы

Ниже представлена информация по отложенным аквизиционным расходам за 2024г. и 2023г.

	2024	2023
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	178 452	571 176
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(129 952)	(392 724)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	48 500	178 452

14. Кредиторская задолженность

	2024	2023
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	2 364
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	2 698	5 007
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	5 525	8 916
Обязательство по аренде (Примечание 22)	14 901	7 026
Прочая кредиторская задолженность	66	-
Итого кредиторской задолженности	23 190	23 313

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2024 г. составил 312 000 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. - 312 000 тыс.руб.

16. Управление капиталом

В течение 2024 г., 2023 г. Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности, и обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании с 01.01.2023 г. обязаны соблюдать требования Положения Банка России «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 16.11.2021 (до 01.01.2023 г. - требования Положения Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"):

- к Нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств:
 - минимально допустимое значение нормативного соотношения составляет 1;
 - пороговое значение нормативного соотношения составляет 1,05
- к инвестированию собственных средств (капитала) страховой организации и средств страховых резервов страховщиков:
 - к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;
 - к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика;

Также соблюдать требования о:

- превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствии минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Ниже представлена информация о нормативном соотношении собственных средств (капитала) и принятых обязательств (соотношении фактического и нормативного размера маржи платежеспособности), подсчитанной Компанией в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Нормативный размер маржи платежеспособности	240 000	240 000
Собственные средства (капитал)/Фактический размер маржи платежеспособности	379 416	370 843
Отклонение фактического размера от нормативного	139 416	130 843
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	158,09%	154,52%

17. Дивиденды

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2024 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 108 097 тыс.руб. На 31 декабря 2023 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 99 563 тыс.руб.

В 2024г. и 2023 г. дивиденды не распределялись.

18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2024г.:

	НСИБ	ДМС	ВЗР	ГОТО	Итого
ПРЕМИИ					
Страховые премии, общая сумма	61 609	226 882	12 492	8 371	309 354
Премии, переданные в перестрахование	19 994	(31 537)			(11 543)
Чистая сумма премий	81 603	195 345	12 492	8 371	297 811
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	144 340	34 627	427	(741)	178 653
Чистая сумма заработанных страховых премий	225 943	229 972	12 919	7 630	476 464
ВЫПЛАТЫ					
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(21 445)	(216 612)	(8 535)	-	(246 592)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	5 328	-	-	-	5 328
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(16 116)	(216 612)	(8 535)	-	(241 263)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(25 061)	16 793	(3 676)	-	(11 944)
Чистая сумма понесенных убытков	(41 177)	(199 819)	(12 211)	-	(253 207)

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2023г.:

	НСИБ	ДМС	ВЗР	ГОТО	Итого
ПРЕМИИ					
Страховые премии, общая сумма	115 030	303 124	4 448	6 273	428 875
Премии, переданные в перестрахование	(19 709)	-	-	-	(19 709)
Чистая сумма премий	95 321	303 124	4 448	6 273	409 166
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	382 176	11 546	(530)	(1 071)	392 121
Чистая сумма заработанных страховых премий	477 497	314 670	3 918	5 202	801 287
ВЫПЛАТЫ					
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(27 614)	(223 472)	(541)	-	(251 627)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	5 534	-	-	-	5 534
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(22 080)	(223 472)	(541)	-	(246 093)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(4 586)	12 163	(300)	(1 192)	6 085
Чистая сумма понесенных убытков	(26 666)	(211 309)	(841)	(1 192)	(240 008)

19. Чистые аквизиционные расходы

	2024	2023
Агентское вознаграждение	59 423	103 271
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	129 952	392 724
Итого аквизиционные расходы	189 375	495 995

20. Процентные доходы

	2024	2023
Процентный доход по остатку текущего счета	1 745	1 212
Процентный доход по депозитам	78 021	41 408
Процентный доход по облигациям	4 427	6 436
Итого процентные доходы	84 193	49 056

21. Общие и административные расходы

	2024	2023
Расходы на содержание персонала	80 831	63 792
Амортизация ОС, НМА	6 624	7 490
Информационные и консультационные услуги	5 424	8 697
Операционные расходы	7 386	6 808
Членство в ассоциациях	113	190
Прочие расходы	2 161	688
Итого общих и административных расходов	102 540	87 665

22. Аренда

Активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, в соответствии с которыми Компания является арендатором, представлены в составе Основных средств и Кредиторской задолженности в Балансе :

	2024	2023
Право пользования помещениями	29 620	15 875
Амортизация права пользования помещениями	(15 180)	(9 398)
	14 440	6 477
Обязательство по аренде помещений	(14 901)	(7 026)

Информация о процентных расходах на аренду, расходах на амортизацию права пользования помещениями представлена в Отчете о финансовых результатах в составе статей Процентных расходов по аренде и Общих административных расходов следующим образом:

	2024	2023
Процентные расходы по аренде	722	508
Расходы на амортизацию Права пользования помещениями	5 782	4 898
	6 504	5 406

Ниже представлены выплаты денежных средств по договорам аренды, в соответствии с которыми Компания является арендатором

	2024	2023
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 591	6 614



В качестве процентной ставки дисконтирования арендных платежей используются ставки привлечения дополнительных заемных средств, а именно, средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на дату оценки платежей.

В таблице ниже приводится информация о процентных ставках и сроках по задолженности по аренде:

	31 декабря 2024	
	% ставка	срок, мес.
Обязательство по аренде офиса	8,75	8
Обязательство по аренде офиса	14,4	4
Обязательство по аренде автомобиля	2,011	12

23. Прочие доходы

	2024	2023
Доходы от агентской деятельности	30	49
Курсовая разница	-	6 125
Прочие доходы	-	1 070
Итого прочих доходов	30	7 204

24. Прочие расходы

	2024	2023
Курсовая разница	2 904	-
Прочие расходы	400	-
Итого прочих расходов	3 304	-

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущий налог на прибыль к оплате	3 480	6 611
Налог на прибыль, относящийся к предыдущим годам		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(125)	(2 621)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(406)	(389)
Расход по налогу на прибыль	2 949	3 601

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2023 г.: 20%).

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% , 2023 г. - 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2024	2023
Прибыль по МСФО до налогообложения	12 356	33 959
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке	2 471	6 792
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	478	(3 191)
Расход по налогу на прибыль	2 949	3 601

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и

обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании. Налоговый эффект от данных временных разниц в финансовой отчетности на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. приведен ниже:

	2024	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в прочем совокупном доходе	2023
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА ССПСД	-	-	(406)	406
Финансовые активы	-	(50)	-	50
Кредиторская задолженность	534	64	-	470
Обязательство по аренде	7 519	7 409	-	110
Резерв оценочного обязательства	4 655	1 052	-	3 603
Основные средства	-	(52)	-	52
Резервы по финансовым активам	73	36	-	37
Страховые резервы	3 160	(37 409)	-	40 569
Перенесенные на будущее убытки прошлых лет	-	(1 528)	-	1 528
Отложенные налоговые требования	15 941	(30 478)	(406)	46 825
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы	-	(38 125)	-	38 125
Право на использование актива в аренду	7 404	7 404	-	-
Основные средства	213	187	-	26
Прочее	91	35	-	56
Отложенные налоговые обязательства	7 708	(30 499)	-	38 207
Итого чистое отложенное налоговое требование	8 233	21	(406)	8 618

	2023	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в прочем совокупном доходе	2022
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА ССПСД	406	-	(737)	1 143
Финансовые активы	50	47	-	3
Кредиторская задолженность	470	470	-	-
Обязательство по аренде	110	(1 521)	-	1 631
Дебиторская задолженность	-	(1 795)	-	1 795
Резерв оценочного обязательства	3 603	(73)	-	3 676
Основные средства	52	52	-	-
Резервы по финансовым активам	37	-	-	37
Страховые резервы	40 569	40 163	-	406
Перенесенным на будущее убытки прошлых лет	1 528	1 528	-	-
Отложенные налоговые требования	46 825	38 871	(737)	8 691
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА ССПСД	-	-	(1 126)	1 126
Страховые резервы	38 125	37 716	-	409
Право на использование актива в аренду	-	(1 500)	-	1 500
Основные средства	26	(372)	-	398
Прочее	56	56	-	-
Отложенные налоговые обязательства	38 207	35 900	(1 126)	3 433
Итого чистое отложенное налоговое требование	8 618	2 971	389	5 258

26. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков - кредитного, рыночного (валютный, процентный), риска ликвидности, а также страхового и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Компании. Компания управляет риском путем установления лимитов и/или минимальных требований к кредитному рейтингу контрагента.

Компания перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховщика Компания руководствуется критериями платежеспособности и надежности.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить

суммы задолженности. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по срокам погашения.

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

	2024	2023
Денежные средства и их эквиваленты	7 241	6 507
Депозиты, размещенные в банках	536 917	485 593
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	-	59 042
Дебиторская задолженность	43 657	98 797
	587 815	649 939

Для оценки качества финансовых активов были использованы рейтинги, основанные на данных агентства Moody.

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Ba1	Ba2	B1	B2	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		161	7 080			7 241
Депозиты, размещенные в банках	55 083	351 394	20 030	110 410	-	536 917
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	43 657	43 657
Итого	55 083	351 555	27 110	110 410	43 657	587 815

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Ba1	Ba2	B1	B2	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	109	6 398	-	-	6 507
Депозиты, размещенные в банках	106 490	266 635	24	112 443		485 593
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	28 891	-	30 151	-	-	59 042
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	98 797	98 797
Итого	135 381	266 744	36 573	112 443	98 797	649 939

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что изменения рыночных цен, в том числе, обменных курсов иностранных валют и ставок процента окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту подвержена изменениям в связи с колебаниями валютных обменных курсов.

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 241	-	-	7 241
Депозиты, размещенные в банках	536 917	-	-	536 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	43 657	-	-	43 657
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 395	-	-	2 395
Доля перестраховщиков в резервах убытков	7 181	86	292	7 559
Прочие активы	62	-	-	62
Итого активов	597 453	86	292	597 831
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	131 409	-	-	131 409
Резервы убытков	114 001	560	1 230	115 791
Кредиторская задолженность	23 190	-	-	23 190
Прочие обязательства	3 594	-	-	3 594
Итого обязательств	272 194	560	1 230	273 984
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	325 259	(474)	(938)	323 847

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 900	-	4 607	6 507
Депозиты, размещенные в банках	485 593	-	-	485 593
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 042	-	-	59 042
Дебиторская задолженность	57 114	-	41 683	98 797
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	7 286	-	-	7 286
Доля перестраховщиков в резервах убытков	9 231	68	2 574	11 873
Прочие активы	56	-	-	56
Итого активов	620 222	68	48 864	669 154
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	314 954	-	-	314 954
Резервы убытков	122 082	-	-	122 082
Кредиторская задолженность	23 313	-	-	23 313
Прочие обязательства	2 989	-	-	2 989
Итого обязательств	463 338	-	-	463 338
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	156 884	68	48 864	205 816

- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Перестраховочная защита страхового портфеля обеспечивается компанией РНПК с рейтингом АКРА (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства) на уровне BBB+ со стабильным прогнозом (Международный) 19.04.2024.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активам со сроками погашения обязательств.

Политика Компании по управлению ликвидностью направлена на обеспечение ликвидных средств, достаточных для погашения обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, с целью исключения риска возникновения неприемлемых убытков и потери репутации.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 241	-	-	-	-	7 241
Депозиты, размещенные в банках	-	536 917	-	-	-	536 917
Дебиторская задолженность	-	43 657	-	-	-	43 657
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 409	457	364	165	-	2 395
Доля перестраховщиков в резервах убытков	378	1134	2268	3779	-	7 559
Отложенные аквизиционные расходы	6 433	19 141	16 488	3 348	3 090	48 500
Текущие налоговые активы	-	15 527	-	-	-	15 527
Прочие активы	62	-	-	-	-	62
Итого активов	15 523	616 833	19 120	7 292	3 090	661 858
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	17 430	51 862	44 675	9 070	8 372	131 409
Резервы убытков	5 789	17 368	34 738	57 896	-	115 791
Кредиторская задолженность	23 190	-	-	-	-	23 190
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 594	-	-	-	-	3 594
Итого обязательств	50 003	69 230	79 413	66 966	8 372	273 984
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(34 480)	547 603	(60 293)	(59 674)	(5 282)	387 874
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(34 480)	513 123	452 830	393 156	387 874	

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 507	-	6 507
Депозиты, размещенные в банках	485 593	-	485 593
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	59 042	-	59 042
Дебиторская задолженность	98 797	-	98 797
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	7 286	-	7 286
Доля перестраховщиков в резервах убытков	11 873	-	11 873
Текущие налоговые активы	9 310	-	9 310
Прочие активы	56	-	56
Итого активов	678 464	-	678 464
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	314 954	-	314 954
Резервы убытков	122 082	-	122 082
Кредиторская задолженность	23 313	-	23 313
Прочие обязательства	2 989	-	2 989
Итого обязательств	463 338	-	463 338
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	215 126	-	215 126

Страны ОЭСР представляют собой страны, являющиеся членами организации экономического сотрудничества и развития.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Компания управляет операционными рисками с помощью системы внутреннего контроля. В Компании утверждено Положение об организации внутреннего контроля Общества, утверждено Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, назначены внутренний аудитор, а также ответственный сотрудник по ПОД/ФТ в соответствии с учредительными документами Компании и действующим законодательством РФ, в том числе Законом РФ от 27.11.1992, № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", ФЗ РФ № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ПОД/ФТ).

27. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски от клиентов (застрахованных лиц, их наследников) в отношении Компании в рамках признания/отказа события страховым случаем. Руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании и, соответственно, Компания не сформировала резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство Компании считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Компания начислила все соответствующие налоги.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании на дату оценки.

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

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

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

На 31 декабря 2024 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют в Компании. На 31 декабря 2023 г. финансовые инструменты Компании относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости:

	2024	2023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	59 042

29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход;
- 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 241	-	-	7 241
Депозиты, размещенные в банках	536 917	-	-	536 917
Дебиторская задолженность	43 657	-	-	43 657
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2024 года	587 815	0	0	587 815

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 507	-	-	6 507
Депозиты, размещенные в банках	-	-	485 593	485 593
Финансовые активы ССПСД	-	59 042	-	59 042
Дебиторская задолженность	98 797	-	-	98 797
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2023 года	105 304	59 042	485 593	649 939

30. Операции со связанными сторонами

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

ООО СК «Кредит Европа Лайф» является дочерней компанией АО «Кредит Европа Банк (Россия)». В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2024, 2023 гг. по операциям со связанными сторонами:

	2024	2023
Денежные средства и их эквиваленты	7 117	6 422
Депозитные вклады	20 000	-
Дебиторская задолженность	1 582	1 599
Основные средства	14 897	6 477
Прочие активы	-	136
Кредиторская задолженность	45	7 809
Резервы по страхованию	1 700	812

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024, 2023 гг.:

	2024	2023
Страховые премии, нетто	28 696	33 884
Расходы по агентскому договору	(1 664)	(3 823)
Расходы по аренде	(29 633)	(24 916)
Процентные доходы	1 769	1 061
Прочие расходы	(718)	(509)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., составили 51 809,54 тыс. руб., за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., составили 39 150 тыс. руб.

31. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые потребовали бы корректировки финансовой отчетности, отсутствуют.