



САО «Медэкспресс»
191186, г. Санкт-Петербург
ул. Гороховая, д. 14/26
тел.: +7 812 494 94 11
факс: +7 812 494 94 10
admin@medexpress.ru
www.medexpress.ru

Страховое Акционерное Общество «Медэкспресс»

**Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
и Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2024 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

отчет о финансовом положении.....	7
отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	8
отчет о движении денежных средств.....	9
отчет об изменениях в собственном капитале	10

Пояснения к финансовой отчетности

1. Введение.....	11
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	16
3. Основные принципы учетной политики.....	18
4. Денежные средства и их эквиваленты	47
5. Депозиты в банках.....	47
6. Займы выданные	48
7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	49
8. Дебиторская задолженность	49
9. Предоплаты	51
10. Основные средства и нематериальные активы	51
11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	52
12. Резерв незаработанной премии	53
13. Резерв убытков.....	53
14. Анализ динамики страховых выплат	60
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	62
16. Резервы – оценочные обязательства	62
17. Прочие обязательства.....	63
18. Займы полученные	64
19. Анализ премий и страховых выплат	64
20. Уставный капитал.....	66
21. Резервные фонды, обязательные для создания в соответствии с законодательством.....	66
22. Расходы на урегулирование убытков	66
23. Аквизиционные расходы	66
24. Операционные расходы	67
25. Прочие расходы	68
26. Прочие доходы.....	68
27. Процентный доход	68
28. Дочерняя компания	69
29. Налог на прибыль	69
30. Управление рисками	70
31. Управление капиталом.....	88
32. Условные обязательства	90
33. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	90
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	91
35. Операции со связанными сторонами	96
36. События после отчетной даты.....	99



АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ

197101, г. Санкт-Петербург,
ул.Рентгена, д.7, лит.А,
пом.1-Н, пом.418

+7 812 635-75-47
office@ncauditors.ru
www.ncauditors.ru

ОГРН 1027809225762

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА АКЦИОНЕРАМ СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕДЭКСПРЕСС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕДЭКСПРЕСС»** (ОГРН: 1037843040465) (далее – Общество или аудируемое лицо), состоящей из годового отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2024 год, а также пояснений к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕДЭКСПРЕСС»** 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).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

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

Ключевые вопросы аудита

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

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в них.

1.1. Описание ключевого вопроса и его значимости для нашего аудита.

Мы уделили особое внимание вопросу оценки страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доли перестраховщиков в них в качестве ключевого вопроса, в связи с тем, что данные статьи являются существенными в стоимостном выражении.

Порядок формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в них предполагает использование руководством Общества значительных оценок и профессиональных суждений, основанных на принципах наилучшей оценки.

1.2. Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса:

Наши аудиторские процедуры включали:

Тестирование полноты и точности исходных данных, использованных для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доли перестраховщиков в них.

Мы привлекли независимого эксперта для проведения оценки правильности расчёта страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Мы сверили величину страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и долю перестраховщиков в них, отраженную в годовом отчете о финансовом положении по состоянию на 31.12.2024 года с оценками, произведенными ответственным актуарием по результатам ежегодного актуарного оценивания.

Мы проверили соответствие раскрытия информации в отношении страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доли перестраховщиков в них, отраженных в пояснениях к годовой финансовой отчетности страховой организации №12 «Резерв незаработанной премии», № 13 «Резерв убытков».

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение в отношении данной отчетности 01.04.2024 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2024 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет Общества за 2024 год, предположительно будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией, о которой указано выше и которая ещё не была получена нами, мы придем к выводу о том, что в ней содержатся существенные искажения, мы должны довести такую информацию до сведения председателя наблюдательного совета Общества.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление - председателя наблюдательного совета, за годовую финансовую отчетность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением

случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление – председатель наблюдательного совета, несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицом, отвечающим за корпоративное управление – председателем наблюдательного совета аудируемого лица, доводя

до её сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме 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 лицу, отвечающему за корпоративное управление - председателю наблюдательного совета Общества, 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 лица, отвечающего за корпоративное управление - председателя наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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 её сообщения.

Наталья Юрьевна Константинова
Генеральный директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606090265)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы»,
197101, г. Санкт-Петербург, ул. Рентгена, дом 7, лит. А, пом. 1Н, пом. 418
ОРНЗ 11606060790

30 апреля 2025 г.

САО "МЕДЭКСПРЕСС"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2024	2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	6 511	6 448
Депозиты в банках	5	269 994	161 432
Займы выданные	6	52 668	102 500
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	241 497	476 038
Дебиторская задолженность	8	156 206	214 069
Предоплаты	9	78 649	7 318
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	2 208	3 456
Доля перестраховщиков в резерве убытков	13	1 216	2 210
Отложенные аквизиционные расходы	22	30 719	31 934
Предоплаты по налогу на прибыль		8 472	
Требования по отложенному налогу	27	13 152	16 421
Прочие активы		17	132
Активы в форме права пользования	11	27 596	28 535
Основные средства и нематериальные активы	10	170 651	193 012
Всего активов		1 059 555	1 243 505
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	12	312 711	362 677
Резерв убытков	13	108 646	106 472
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15	53 079	55 488
Отложенные аквизиционные доходы	22	507	803
Обязательство по налогу на прибыль		60	6 852
Резервы - оценочные обязательства	16	4 107	8 835
Прочие обязательства	17	12 680	41 829
Займы полученные	18	-	27 772
Обязательство по договорам аренды	11	29 479	30 193
Всего обязательств		521 269	640 921
Собственные средства			
Уставный капитал	20	392 582	392 582
Эмиссионный доход		97 615	97 615
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(24 525)	(26 320)*
Нераспределённая прибыль		72 614	138 707
Всего собственных средств		538 287	602 584
Всего обязательств и собственных средств		1 059 555	1 243 505



Генеральный директор

28 апреля 2025

Пояснения на страницах с 11 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

САО "МЕДЭКСПРЕСС"

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2024 ГОД

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2024	2023
СТРАХОВАНИЕ			
Общая сумма страховых премий	19	856 632	875 495
Премии, переданные в перестрахование	19	(9 187)	(13 636)
		847 446	861 859
Изменение резерва незаработанной премии, всего	12	49 966	(18 024)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	(1 248)	(1 117)
Чистые заработанные премии		896 164	842 718
Общая сумма страховых выплат	19	(585 464)	(514 312)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	19	9 477	3 601
		(575 987)	(510 711)
Расходы на урегулирование убытков	22	(58 375)	(58 020)
Изменение резерва убытков, всего	13	(2 152)	479
Изменение в доле перестраховщиков в резерве убытков	13	(994)	(1 435)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	19	1 404	
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	19	(21)	
Чистая сумма произошедших убытков		(636 125)	(569 687)
Аквизиционные расходы	23	(119 885)	(122 938)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	23	1 102	2 006
Изменение отложенных аквизиционных расходов	23	(1 215)	2 642
Изменение отложенных аквизиционных доходов	23	297	253
Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью	24	(126 786)	(142 970)
Уменьшение / (увеличение) резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности	8	-	2 660
Отчисления от страховых премий		(857)	-
Прочие доходы по страховой деятельности		5 154	8 022
Прочие расходы по страховой деятельности		(7 961)	(10 920)
Результат от страховой деятельности		9 888	11 786
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	27	71 669	55 482
Реализованный убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(5 645)	(983)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	28	(33 435)	-
Процентные расходы		(2 660)	(2 931)
Результат от инвестиционной деятельности		29 930	51 568
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие доходы	26	42 646	76 885
Прочие расходы	25	(21 343)	(161 662)
Результат от прочей деятельности		21 303	(84 777)
Прибыль до налогообложения		61 121	(21 423)
Расход по налогу на прибыль	29	(17 203)	(6 194)
Чистый (убыток)/прибыль за период		43 917	(27 617)
Прочий совокупный доход			
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		1 795	(12 310)
изменение справедливой стоимости		(6 419)	(16 371)
переклассификация в состав прибыли или убытка, связанная с выбытием		6 619	983
налог на прибыль, связанный с изменением стоимости финансовых активов и переклассификацией		1 595	3 078
Прочий совокупный (убыток)/доход		1 795	(12 310)
Итого совокупного (убытка)/дохода за период		45 712	(39 927)



Гипоненко Татьяна Васильевна

Генеральный директор

28 апреля 2025

Пояснения на страницах с 11 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

САО "МЕДЭКСПРЕСС"
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2024 ГОД
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2024	2023
Денежные средства от операционной деятельности			
Общая сумма страховых премий, полученная		911 787	795 284
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		(6 082)	(10 087)
Общая сумма произведенных страховых выплат		(610 847)	(507 280)
Общая сумма поступлений по суброгации и регрессам		1 459	875
Расходы на урегулирование убытков, уплаченные		(54 206)	(57 115)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная		618	2 066
Проценты уплаченные по договорам аренды		(2 660)	-
Проценты уплаченные по привлеченным займам		-	(2 768)
Аквизиционные расходы, уплаченные		(117 701)	(111 989)
Операционные расходы, уплаченные		(27 862)	(145 005)
Процентный доход, полученный		55 035	57 856
Прочие доходы, полученные		22 843	110 364
Прочие расходы, уплаченные		(135 167)	(137 875)
Налог на прибыль, уплаченный		(46 625)	(12 289)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(9 408)	(17 963)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках		(102 500)	(61 400)
Займы выданные		(110 000)	(102 500)
Прочие активы		-	(49 598)
Чистый поступление денежных средств от операционной деятельности		(221 908)	(231 461)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		226 989	237 269
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 209)	(153)
Прочие поступления по инвестиционной деятельности		1 915	-
Платежи в связи с приобретением основных средств		(3 050)	(4 287)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности		224 645	232 829
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10	(2 675)	(2 522)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(2 675)	(2 522)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		0	8
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		63	(1 146)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	4	6 448	7 594
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	4	6 511	6 448



Гапоненко Татьяна Васильевна

Генеральный директор

28 апреля 2025

Пояснения на страницах с 11 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

САО «Медэкспресс»

отчет об изменениях в собственном капитале за 2024 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

САО "МЕДЭКСПРЕСС"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 2024 ГОД
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределённая прибыль	Всего собственных средств
Остаток на 1 января 2022 года	392 582	97 615	(14010)	166 324	642 511
Всего совокупного дохода за период					
Убыток за период	-	-	-	(27 617)	(27 617)
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(13 293)	-	(13 293)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	983	-	983
Всего совокупного дохода за период	-	-	(12 310)	(27 617)	(39 927)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	392 582	97 615	(26 320)	138 707	602 584
Остаток на 1 января 2024 года	392 582	97 615	(26 320)	138 707	602 584
Всего совокупного убытка за период					
Прибыль за период	-	-	-	43 917	43 917
Дивиденды	-	-	-	(110 010)	(110 010)
Прочий совокупный доход					
Прочее изменение капитала					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(4 824)	-	(4 824)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	6 619	-	6 619
Всего совокупного убытка за период	-	-	1 795	(66 093)	(64 298)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	392 582	97 615	(24 525)	72 614	538 286



Галоненко Татьяна Васильевна
Генеральный директор 28 апреля 2025

Пояснения на страницах с 11 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании САО «Медэкспресс» далее (Компания) и её дочерней компании ООО «Медэкспресс-сервис» (совместно именуемые «Группа» до даты реализации инвестиции в указанную дочернюю компанию).

17 апреля 2024 года САО «Медэкспресс» реализовало 100% долю в дочерней компании ООО Медэкспресс-сервис». Финансовый результат от выбытия дочерней компании отражен в пояснении - «Дочерняя компания».

В результате продажи 100% доли участия в дочерней компании " ООО Медэкспресс-сервис», Группа прекратила существование, и с указанной даты отчетность представляется как отдельная финансовая отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 27».

МСФО (IAS) 27 не требует ретроспективного представления финансовой информации.

По состоянию на 31 декабря 2024 САО «Медэкспресс» не имеет дочерних компаний.

Участие САО «Медэкспресс» в капитале ООО «Медэкспресс-сервис»

	Страна нахождения	Процент владения по состоянию на		Деятельность
		31.12.2024	31.12.2023	
ООО «Медэкспресс- сервис»	Россия	0 %	100 %	Медицинские услуги

Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг: добровольное медицинское страхование, добровольное страхование средств наземного транспорта (КАСКО), добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, добровольное страхование грузов, добровольное страхование имущества физических и юридических лиц, добровольное страхование от несчастных случаев, в том числе страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков), добровольное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование выезжающих за рубеж.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензий - СЛ №0141 от 21 сентября 2015 года, СИН №0141 от 21 сентября 2015 года, ОС

№0141-03 от 21 сентября 2015 года, выданных Центральным Банком Российской Федерации.

Компания зарегистрирована на территории Российской Федерации в 1992 году в форме акционерного общества.

Фактический и юридический адрес Компании: Россия, 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая, 14/26.

Компания по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года, имеет в своем составе 5 филиалов, действующих на территории Российской Федерации. Представительств не имеет.

Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2024 года составило 114 человек, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 127 человек.

Единственным акционером, владеющим 100% пакетом акций Компании на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года, является ООО «Юнион Апартамент».

По состоянию на 31 декабря 2024 года 85% долей в капитале ООО "Юнион Апартамент" принадлежит гражданину РФ Полугрудову Виктору Николаевичу, 15% принадлежит гражданину РФ Смирнову Ивану Анатольевичу.

Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

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

Обострение геополитической ситуации, связанное со специальной военной операцией (СВО) на Украине, привело к колебаниям валютных курсов, повышению ключевой ставки Банка России, росту цен на нефть и газ и к падению российского фондового рынка. На финансовых и товарных рынках наблюдается повышенная волатильность. 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. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении деловой активности организаций, работающих в Российской Федерации, 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.

С момента начала СВО российские компании столкнулись с рядом ограничений:

- В результате геополитических изменений наблюдается фактическое отсутствие рынка для ряда еврооблигаций банков и корпоративных эмитентов, а также есть риск невозврата средств из-за санкционных ограничений.

- Ограничения, введенные международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций. Вместе с тем, на сегодняшний день в части суверенных облигаций решение вопроса с выплатами практически реализовано путем осуществления выплат со стороны Минфина РФ в рублях по курсу ЦБ РФ на дату выплаты. В части еврооблигаций корпоративных эмитентов позитивному развитию ситуации с возможностью получения выплат по еврооблигациям в рублях способствует Указ Президента РФ от 5 июля 2022 года «О репатриации резидентами-участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации».
- В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2023 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании, Швейцарии и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты.
- В целях поддержания рынка исходящего перестрахования в марте 2022 года Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 300 млрд руб., а также увеличил долю рисков, подлежащих обязательной передаче в национальную перестраховочную компанию, до 50%.

- Для оценки влияния текущей экономической ситуации на активы Компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.
- Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Компании.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 89,6883 руб. до 101,6797 руб. за доллар США, курс российского рубля к евро изменился с 99,1919 руб. до 106,1028 руб. за евро. Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 21 % годовых и изменялась в течение 2024 года с 16 % до 21 %. Фондовый индекс РТС снизился с 1073,148 до 893,22 пунктов, колебания индекса в пределах 2024 года составили от 726,78 пунктов до 1211,87 пунктов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Принципы составления финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Компании приняло решение применять вышеуказанные МСФО с 01.01.2025 года.

При составлении настоящей финансовой отчетности Компания применяла МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

База оценки, использованная при составлении финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

Использование оценок и суждений. Компания проводит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Группе придется производить значительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

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

Оценка резервов убытков. (См. пояснение 12).

3. Основные принципы учетной политики

Финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

С 17 апреля 2024 года САО «Медэкспресс» утратило контроль над единственной дочерней организацией

При этом было прекращено признание

(a)

(i) активов (включая любой гудвил) и обязательств дочерней организации по их балансовой стоимости на дату утраты контроля; и

(ii) балансовой стоимости любых неконтролирующих долей участия в бывшей дочерней организации на дату утраты контроля (включая любые относимые на них компоненты прочего совокупного дохода);

(b) признает:

(i) справедливую стоимость возмещения (при наличии такого), полученного при операции, событии или обстоятельствах, которые привели к утрате контроля;

(c) реклассифицирует в состав прибыли или убытка или переводит непосредственно в состав нераспределенной прибыли, если того требуют другие МСФО, суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода в связи с дочерней организацией;

(d) признает возникающую в результате этого разницу в качестве дохода или убытка в составе прибыли или убытка, относимого на материнскую организацию.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

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

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

повлиять на котируемую цену.

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату сделки. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, и включают денежные средства в кассе и остатки по текущим счетам в банках, не имеющие ограничений по использованию. Все краткосрочные банковские депозиты отражаются в составе депозитов в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы по депозитам в банках отражаются в составе прибыли или убытка как процентные доходы, начисляемые по методу эффективной процентной ставки.

3. Основные принципы учетной политики

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. К данной категории относятся инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для поддержания ликвидности или в случае изменения процентных ставок, валютных курсов или рыночных котировок.

После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости на основе котировок на покупку («bid») без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

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

Долговая ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, обесценивается, если существует объективное свидетельство того, что произошло событие, которое привело к обесценению ожидаемых денежных потоков, т.е. все контрактные платежи, причитающиеся по ценной бумаге, не рассматриваются как возможные к взысканию. В основном это вызвано финансовыми трудностями эмитента. Падение справедливой стоимости до уровня ниже амортизированной стоимости вследствие изменения безрисковых процентных ставок, само по себе, не является объективным свидетельством обесценения.

При наличии объективных свидетельств невозможности возмещения стоимости, ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, признается обесцененной. Объективные доказательства невозможности возмещения стоимости, кроме качественных признаков обесценения, включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости до уровня ниже фактической стоимости. В соответствии с учетной политикой, снижение считается значительным, если справедливая стоимость более чем на 20 % ниже средневзвешенной величины фактических затрат, либо при котором справедливая стоимость ниже средневзвешенной величины фактических затрат в течение более девяти месяцев.

Если долевая ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи, признается обесцененной на основании качественных или количественных признаков обесценения, любое дальнейшее снижение справедливой стоимости в последующих отчетных периодах признается обесценением. Таким образом, каждый отчетный период по каждой доле ценной бумаге, в отношении которой были выявлены признаки обесценения, признается убыток от обесценения на разницу между справедливой стоимостью и первоначальной величиной фактических затрат, уменьшенных на сумму ранее признанного обесценения.

В последующих периодах, если справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастает, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, таким как улучшение кредитного рейтинга заемщика, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Восстановление обесценения долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода через резерв по переоценке справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На отчетную дату 31.12.2023 Группа, и на 31.12.2024 Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Прекращение признания финансовых инструментов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Начисленные процентные доходы и расходы. Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и сумму амортизированного дисконта, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств в отчете о финансовом положении.

Основные средства. Основные средства отражены по фактической стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (для случаев, где это необходимо).

Результат от выбытия объекта основных средств рассчитывается относительно балансовой стоимости и отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период. Затраты по ремонту и техническому обслуживанию признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива

за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Результат от выбытия объекта основных средств рассчитывается относительно балансовой стоимости и отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период. Затраты по ремонту и техническому обслуживанию признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода в течение предполагаемого срока полезного использования активов, определяемого следующими нормами амортизации:

	2024 год	2023 год
Здания	от 1,0 % до 2.5 % в год	от 1,0 % до 2.5 % в год
Офисное оборудование	от 10 % до 20 % в год	от 10 % до 20 % в год
Компьютеры	от 10 % до 33 % в год	от 10 % до 33 % в год

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой лицензии на программное обеспечение, приобретенные Группой, а также расходы на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок

полезного использования может превышать 5 лет.

- программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с его первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 5 лет.

Группа оценивает наличие признаков обесценения нематериальных активов на каждую отчетную дату. Если такие признаки существуют, Группа оценивает возмещаемую стоимость актива, которая определяется как наибольшая величина из чистой суммы от реализации актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную восстановительную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до восстановительной стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения каких-либо активов, признанный в предыдущие периоды, восстанавливается в случае изменения оценки возмещаемой стоимости активов.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по номинальной стоимости выпущенных акций.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой

отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. В состав дебиторской задолженности включаются суммы к получению по договорам прямого страхования, подлежащих оплате страхователями, задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, дебиторскую задолженность по суброгационным и регрессным требованиям, прочую дебиторскую задолженность.

Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и отражаются в составе прибыли или убытка по факту оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства по выплате комиссионного вознаграждения агентам и предоплат по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или

банкротства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость данных обязательств приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку ее погашение ожидается в течение года после отчетной даты. Прекращение признания происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

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

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

Заемные средства. Заемные средства представляют собой финансовые обязательства Компании, контрактные условия по которым предусматривают поставку денежных средств или другого финансового актива кредитору, или исполнение обязательства иным образом. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы или расходы признаются в составе прибыли или убытка как при прекращении признания, так и в процессе их амортизации.

Компания получает доказательства обесценения заемных средств, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

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

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к 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 по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;

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

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.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Компанией в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Нефинансовые активы. Прочие нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость за вычетом амортизации и износа, которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Договоры страхования – классификация

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

Договор страхования – это договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара. Страховым риском является риск, отличный от финансового.

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

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

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

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. Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Компания должна выплатить существенное страховое возмещение. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховым до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 12 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные. Для целей проверки адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в качестве долгосрочных также рассматриваются договоры, срок действия которых меньше 12 месяцев, но предусматривающие право страхователя продлить договор на тех же условиях, что и текущий договор, либо на других зафиксированных условиях.

Описание страховых продуктов. Основными видами деятельности Компании являются:

- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (включая КАСКО);
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование грузов;
- страхование имущества физических и юридических лиц, кроме перечисленного выше;
- страхование от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков);
- страхование гражданской ответственности;
- страхование выезжающих за рубеж.

Добровольное медицинское страхование – вид личного страхования, позволяющий застрахованному получать медицинскую помощь в лечебно-профилактических учреждениях, не работающих по программе обязательного медицинского страхования.

Страхование средств наземного транспорта – включает в себя обязанность страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования. При этом объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – объектом страхования являются имущественные интересы владельца автотранспортного средства, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, причиненный им третьим лицам при эксплуатации автотранспортных средств.

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

Страхование имущества заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов, от основных рисков – наводнение, землетрясение, пожар, падение летательного аппарата.

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также в случае смерти

застрахованного лица обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Застрахован риск гражданской ответственности клиентов по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»).

В рамках страхования выезжающих за рубеж Компанией выплачивается компенсация в случае возникновения медицинских или иных непредвиденных расходов застрахованного лица во время нахождения за пределами места постоянного проживания.

Страховые резервы

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. При оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, были использованы предположения об однородности портфеля в разрезе сегментов актуарного оценивания и стабильности операционной деятельности Компании в отношении урегулирования убытков, администрирования договоров прямого страхования, сострахования, входящего и исходящего перестрахования. Оценка резерва убытков производится на основании анализа закономерностей в развитии оплаченных убытков в прошлых отчетных периодах и экстраполяции выявленных тенденций на будущие периоды, в предположении, что они существенным образом не изменятся. Дополнительно для отдельных сегментов портфеля могут производиться корректировки, исходя из предполагаемого влияния на убыточность таких факторов, как изменения в андеррайтинговой политике и составе портфеля Компании, изменения в процедуре урегулирования убытков и судебной практике, изменения внешних макроэкономических условий, если они имели место по состоянию на отчетную дату. См. пояснение 12.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков (РРУУ). РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты, и уменьшается на сумму регрессных требований. РПНУ рассчитывается Компанией отдельно для каждого вида страхования актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием. РРУУ представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам производится на основе прогноза будущих поступлений по выявленному суброгационному праву в отношении убытков, произошедших на отчетную дату. Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Признание резерва убытков прекращается в следующих случаях:

- при оплате страхового возмещения (обеспечения) в соответствии с условиями договора, в соответствии с законодательством или по соглашению сторон;
- при обоснованном отказе в оплате страхового возмещения в соответствии с условиями договора или в соответствии с законодательством;
- при отзыве заявления о страховом случае страхователем (выгодоприобретателем);
- при истечении предусмотренного законодательством срока исковой давности;
- при наличии актуарного обоснования об отсутствии необходимости наличия резерва убытков.

Проверка адекватности обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Компания проверяет достаточность сформированных страховых резервов за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки используются текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию убытков и административных расходов. В случае, если резерв незаработанной премии не достаточен, чтобы покрыть все убытки и расходы, ожидаемые после отчетной даты, Компания признает дополнительное обязательство – резерв неистекшего риска. Для оценки резерва неистекшего риска Компания использует исторические данные и прогноз предполагаемых уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Резерв неистекшего риска формируется в отношении действующих рисков по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение оставшегося срока действия договоров по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных договоров за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Резерв неистекшего риска рассчитывается по индивидуальным линиям бизнеса, управляемым совместно.

Предполагаемые страховые выплаты рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Любые изменения в резерве неистекшего риска признаются непосредственно в составе прибыли или убытка путем списания отложенных аквизиционных расходов и далее создания соответствующего резерва на основании проверки адекватности обязательств.

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

Операции по страхованию, иному чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

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

Страховые выплаты. Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов:

- выплата денежными средствами признается на дату фактической выплаты денежных средств;
- взаимозачетов встречных требований со страхователем признается на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете;

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли, и включают прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы по урегулированию убытков включают расходы, которые непосредственно можно отнести к конкретному страховому случаю, в том числе расходы на проведение экспертизы, ведение переговоров, расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца.

Косвенные расходы - это расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков. Косвенные расходы включают расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы этих работников, прочие расходы.

Доходы от суброгации и доля перестраховщика в доходах от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате компании-перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке) или на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности. Договоры исходящего перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. 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. Дебиторская и кредиторская задолженность принимается к зачету в том случае, если существует законодательно установленное право для такого взаимозачета.

Аквизиционные и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие расходы на обеспечение страховой деятельности, размер которых зависит от и которые непосредственно связаны с подписанием и перезаключением договоров страхования. Аквизиционные расходы признаются и капитализируются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и анализируются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков их обесценения. В случае, когда их возмещаемая стоимость становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе активов.

Комиссионные доходы и отложенные комиссионные доходы. Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы по переданным рискам в перестрахование, которые представляют снижение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующие несамортизированные аквизиционные расходы, в результате чего чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженным чистым заработанным премиям. Амортизация отложенных комиссионных доходов по рискам, переданным в перестрахование, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности расходы по текущему налогу отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль включает текущие налоги и изменение в отложенных налогах. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за период с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием налоговых ставок, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на налоговых ставках, которые фактически установлены на отчетную дату. Требования и обязательства по отложенному налогу взаимозачитываются с учетом ограничений, накладываемых соответствующим законодательством. Требования по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Требования по отложенному налогу уменьшаются в сумме, в которой возможность их реализации в будущем является маловероятной.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Расходы на персонал и связанные с ним отчисления. Компания производит взносы в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных, аквизиционных и прочих расходов.

3. Основные принципы учетной политики

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

Признание процентных доходов и расходов, прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания медицинских услуг. В качестве доходов от оказания медицинских услуг в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2023 год) отражается выручка дочернего общества Компании, имеющей лицензию на оказание медицинских услуг. Доходы признаются по методу начисления по мере возникновения и отражаются по строке «Прочие доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты Компании.

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в пояснении 28.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Группы с 01.01.2024.

Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения исходных данных для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной сделки» (выпущены в мае 2021 года). Данные поправки сужают сферу применения исключения по первоначальному признанию отложенных налоговых активов и обязательств, так что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц

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

Ниже приводятся **Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО**, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания консолидированной финансовой отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты, Указанием Банка России 6219-У вступление в силу стандарта отложено до 2025 года). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО

(IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. По 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. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2024 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**	Справедливая стоимость	A	BBB	Без рейтинга	Итого
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Государственные облигации	34 594	34 594	-	-	34 594
Корпоративные облигации	181 085	181 085	-	-	181 085
Муниципальные облигации	25 818	25 818	-	-	25 818
Итого финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	241 497	241 497	-	-	241 497
Займы и дебиторская задолженность					
Депозиты в банках	269 994	269 994	-	-	269 994
Прочая дебиторская задолженность	21 577	18 040	-	3 537	21 577
Займы выданные	52 668	-	-	52 668	52 668
Денежные средства и их эквиваленты	6 511	6 511	-	14	6 524
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	350 750	294 545	-	56 219	350 763

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

Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**	Справедливая стоимость	A	ВВВ	Без рейтинга	Итого
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Государственные облигации	200 209	200 209	-	-	200 209
Корпоративные облигации	225 228	225 228	-	-	225 228
Муниципальные облигации	38 424	38 424	-	-	38 424
Кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 177	12 177	-	-	12 177
Итого финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	476 038	476 038	-	-	476 038
Займы и дебиторская задолженность					
Депозиты в банках	161 432	161 432	-	-	161 432
Прочая дебиторская задолженность	28 452	27 652	-	800	28 452
Денежные средства и их эквиваленты	6 448	6 448	-	-	6 448
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	196 332	195 532	-	800	196 332

В категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, не имеющих международного рейтинга, включены облигации с рейтингом национальных рейтинговых агентств AA(RU).

Информация о рейтинговых агентствах и соответствие рейтингов представлена в пояснении 28.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2024	2023
Денежные средства в кассе	3	90
Денежные средства в банках		
- счета в российских рублях	6 507	6 358
- счета в иностранной валюте	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	6 511	6 448

По состоянию на 31.12.2024 денежные средства размещены в пяти российских банках (на 31.12.2023 - в трех). Совокупная сумма остатков составила 99% от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 98,6%).

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в пояснении "Управление рисками".

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам и не являются обесцененными, просроченными или заложенными активами.

5. Депозиты в банках

	2024	2023
С номиналом в российских рублях		
- со сроком погашения менее 3 месяцев	102 454	142 432
- со сроком погашения от 3 месяцев до года	167 540	19 000
Всего депозитов в банках	269 994	161 432

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2024 года включают остатки на счетах в трех российских банках на общую сумму 256 000 тыс. рублей или 96 % общей суммы депозитов в банках. Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2023 года включают остатки на счетах в трех российских банках на общую сумму 153 500 тыс. рублей или 95 % общей суммы депозитов в банках.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные остатки по депозитам в банках.

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 17,67 % годовых по депозитам в рублях (31 декабря 2023 года: 8,18 %).

По состоянию на 31 декабря 2024 года начисленные проценты составляют 10 490 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 4 428 тыс. рублей).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

В состав депозитов включены средства на счетах гарантийного фонда с ограниченным использованием. Сумма гарантийного фонда на 31 декабря 2024 года составляет 3 504 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 3 504 тыс. рублей).

Информация о кредитном качестве депозитов в банках представлена в пояснении "Управление рисками"

6. Займы выданные

	2024	2023
С номиналом в российских рублях и сроком погашения от 3 месяцев до года	52 668	102 500

На 31.12.2024 в составе выданных займов, отражены средства, перечисленные по договору № L2-3232/2024 от 20.02.2024 единственному акционеру Компании - ООО "Юнион Апартаментс". Процентная ставка по займу составляет 16% и находится на уровне ключевой ставки, установленной Банком России на дату его выдачи.

На 31.12.2023 в составе выданных займов отражены средства, составляющие активы дочерней компании и списанные при ее выбытии.

Информация о кредитном качестве выданных займов представлена в пояснении "Управление рисками"

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении "Операции со связанными сторонами"

7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2024	2023
С номиналом в российских рублях		
- Корпоративные облигации	181 085	237 406
- Муниципальные облигации	25 818	38 423
- Государственные облигации	34 594	200 209
Всего инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	241 497	476 038

Изменения справедливой стоимости ценных бумаг признаются в прочем совокупном доходе.

За 2024 год доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил 1 796 тыс. руб. (за 2023 год – убыток в сумме 13 293 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2025 по 2037 год (31 декабря 2023 года: с 2024 по 2046 год), ставку купона с 6,75% по 19,5% (31 декабря 2023 года: с 5,9% по 13,2% годовых)

По состоянию на 31 декабря 2024 года муниципальные облигации с номиналом в российских рублях имеют срок погашения в 2026 году (31 декабря 2023 года: в 2026 году), ставку купона 6,95% (31 декабря 2023 года: 6,95% годовых)

По состоянию на 31 декабря 2024 года государственные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения с 2025 по 2028 год (31 декабря 2023 года: с 2024 по 2028 год), ставку купона 5,7-7,95% годовых (31 декабря 2023 года: 4,5-7,95% годовых).

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных долговых ценных бумаг.

Все процентные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют фиксированные и плавающие процентные ставки.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена в пояснение "Управление рисками".

Информация по справедливой стоимости представлена в пояснении "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

8. Дебиторская задолженность

	2024	2023
--	------	------

Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	134 618	184 801
Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	-	13 144
Дебиторская задолженность по представительству в регионах	-	10 800
Дебиторская задолженность по выданным ссудам	-	3 332
Дебиторская задолженность по операциям исходящего страхования	5 147	106
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	2 089	655
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	-	55
Прочая дебиторская задолженность	14 351	1 186
За вычетом резерва под обесценение	-	(10)
Всего дебиторской задолженности	156 206	214 069

По состоянию на 31.12.2024 было 23 дебитора с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности данных дебиторов составляла 97 982 тыс. руб. или 72,79% от общей величины дебиторской задолженности по операциям страхования по договорам страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2023: 33 дебитора с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности данных дебиторов составляла 147 112 тыс. руб. или 79,14% от общей величины дебиторской задолженности по операциям страхования до вычета резерва под обесценение).

В составе прочей дебиторской задолженности на 31.12.2024 отражены: требования по прочим финансовым операциям 2 154 тыс. руб., задолженность прочих дебиторов 12 183 тыс. руб. и средства на брокерском счете 14 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение страховой и прочей дебиторской задолженности: Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение страховой и прочей дебиторской задолженности:

	2024	2023
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности на 1 января	-	(2660)
Уменьшение/(увеличение) резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности в течение года	-	2 660
Списание резерва под обесценение дебиторской задолженности	-	-
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности на 31 декабря	-	-
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности на 1 января	(10)	(8)
Списание резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	10	(2)
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности на 31 декабря	-	(10)

Информация по справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в пояснении "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности представлена в пояснении "Управление рисками".

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении "Операции со связанными сторонами".

9. Предоплаты

	2024	2023
Предоплаты ЛПУ по программам лечения застрахованных	69 256	4 742
Предоплаты по налогам	200	-
Предоплаты по выданным авансам	9 193	2 576
Всего предоплаты	78 649	7 318

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	163 778	22 156	-	7 078	193 012
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало периода	283 832	101 448	-	37 440	422 720
Приобретения	-	130	2 920	4 928	7 978
Выбытия	-	(74 397)	-	(11 044)	(85 440)
На конец отчетного года	283 832	27 181	2 920	31 324	345 258
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	120 054	79 292	-	30 362	229 708
Амортизационные отчисления	14 843	1 926	232	2 609	19 610
Выбытия	-	(56 942)	-	(9 985)	(66 927)
Прочее	-	-3 020	(1 039)	(3 725)	(7 784)
На конец отчетного года	134 897	21 256	(807)	19 261	174 607
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	148 935	5 926	3 727	12 063	170 651

	Здания	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	163 778	1 014	21 142	7 078	193 012
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало периода	283 832	20 259	81 189	37 440	422 720
Приобретения	-	130	-	5 395	5 525
Выбытия	-	-	(9 852)	(2 547)	(12 399)
На конец отчетного года	283 832	20 389	71 337	40 288	415 846
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	120 054	19 245	60 047	30 362	229 708
Амортизационные отчисления	-	110	2 671	2 965	5 746
Выбытия	(17 035)	-	-	(5 102)	(22 137)

На конец отчетного года	137 089	19 355	62 718	38 429	257 591
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	180 813	1 034	8 619	12 063	202 529

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года основные средства не являются переданными в залог или удерживаемыми на условиях финансовой аренды.

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов и основных средств отсутствуют.

11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения соответствующего актива, являющегося предметом аренды, в пользование.

Компания арендует нежилые помещения с целью осуществления деятельности через свои филиалы в регионах РФ на условиях аренды или субаренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже:

	2024	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	33 617	33 617
Поступления	1 882	1 882
Выбытия	(3 894)	(3 894)
Амортизационные отчисления	(3 070)	(3 070)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	28 535	28 535
Поступления	4 152	4 152
Выбытия	(2 756)	(2 756)
Амортизационные отчисления	(2 335)	(2 335)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	27 596	27 596

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Компания является арендатором, представлены в таблице ниже:

	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(2 660)	(2 242)
Проценты уплаченные по договорам аренды	(2 660)	(2 242)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(2 675)	(2 522)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 675)	(2 522)

Итого отток денежных средств	(5 335)	(4 764)
-------------------------------------	----------------	----------------

12. Резерв незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии в течение 2024, 2023 годов:

	2024			2023		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	362 677	(3 456)	359 221	344 654	(4 573)	340 081
Изменение резерва в течение периода	(49 966)	1 248	(48 718)	18 023	1 117	19 140
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	312 711	(2 208)	310 503	362 677	(3 456)	359 221

По состоянию на 31.12.2024 была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки сумма резерва незаработанной премии была признана достаточной. (на 31.12.2023: сумма резерва незаработанной премии была признана достаточной).

13. Резерв убытков

Ниже представлен резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 годов:

	2024				2023			
	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего
Резерв убытков, общая сумма	99 067	10 026	(447)	108 646	96 858	10 082	(468)	106 472
Доля перестраховщиков в резерве убытков	(1 216)	-	-	(1 216)	(2 210)	-	-	(2 210)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	97 851	10 026	(447)	107 430	94 648	10 082	(468)	104 262

Ниже представлен анализ изменений резерва убытков в течение 2024 и 2023 годов:

	2024				2023			
	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего	РЗУ и РПНУ	Резерв расходов, связанный с урегулированием убытков	Резерв по суброгации	Всего
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	94 648	10 082	(468)	104 262	96 014	7 294	-	103 308
Увеличение резерва, общая сумма (Увеличение)/уменьшение доли перестраховщиков в резерве	2 210	(56)	21	2 175	(2 948)	2 785	(316)	(479)
	993	-	-	993	1 584	3	(152)	1 435
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	97 851	10 026	(447)	107 430	94 648	10 082	(468)	104 262

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	2024		2023	
	Резерв убытков	Доля перестраховщика в резерве убытков	Резерв убытков	Доля перестраховщика в резерве убытков
Добровольное медицинское страхование	85 393	-	81 799	-
Страхование автотранспортных средств	5 510	(98)	1 560	(144)
Страхование имущества	435	-	364	-
Обязательное страхование автогражданской ответственности	14 415	(1 118)	-	(1 566)
Страхование от несчастного случая	2 445	-	4 349	(500)
Страхование ответственности	448	-	18 400	-
Итого	108 646	(1 216)	106 472	(2 210)

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием нескольких актуарных методов. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) или их комбинация, примененные к треугольникам оплаченных убытков. Доля перестраховщика в резерве убытков определяется исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

Информация о географической концентрации резервов урегулирования убытков представлена в пояснении «Управление рисками».

Допущения и уровень чувствительности, применяемые при оценке резерва убытков

Процесс определения допущений. Допущения, применяемые при оценке страховых активов и обязательств, направлены на создание резервов достаточных для покрытия возникающих обязательств по договорам страхования настолько, насколько можно предусмотреть. Однако, учитывая неопределенность в создании резервов по неурегулированным убыткам, вероятно, что фактический результат будет отличаться от изначально установленных обязательств.

Величина резерва по состоянию на отчетную дату отражает конечную сумму ожидаемых выплат по всем убыткам, возникшим по заявленным или незаявленным страховым случаям, произошедшим до указанной даты, а также связанных с ними дополнительных затрат на урегулирование убытков за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется для учета временной стоимости денежных средств.

При оценке суммы неурегулированных убытков (заявленных и незаявленных) Компания применяет методы, представляющие собой комбинацию оценок, использующих показатели убыточности (в которых показатель убыточности определяется как соотношение между конечной суммой страховых выплат и величиной заработанных премий за определенный финансовый год в отношении данных требований), и оценок, основанных на фактических исторических данных по страховым выплатам, с использованием такой формулы, при которой с течением времени вес фактических исторических данных увеличивается.

Оценка РПНУ подвержена большей степени неопределенности, чем оценка стоимости урегулирования уже заявленных убытков, по которым имеется информация о страховом случае. Ущерб по незаявленным убыткам может быть не обнаружен страхователем в течение нескольких лет после того, как произойдет страховой случай, повлекший возникновение убытков.

При оценке резерва убытков Компания принимает во внимание любую информацию, полученную от оценщиков ущерба, и информацию по стоимости урегулирования аналогичных убытков в прошлые периоды. Крупные убытки оцениваются индивидуально или в рамках отдельного портфеля, чтобы учесть эффект от возможных отклонений в их развитии, а также чтобы исключить их влияния на остальной портфель.

По возможности Компания применяет несколько методов оценки необходимого уровня резервов, что позволяет лучше понять закономерности развития будущих убытков. Оценка с использованием различных методик также помогает получить диапазон возможных значений. Наиболее подходящий метод оценки выбирается с учетом специфики портфеля и диапазона развития убытков за каждый анализируемый год.

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров. В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Компании. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Компании, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

- Метод цепной лестницы;
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона.
- Комбинации данных методов.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Компании. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из периода наступления и периода оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из периодов развития.

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Компании, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды.

РРУУ по судебным расходам оценивается в пропорции к резерву убытков равной доле фактических судебных расходов в выплатах за отчетный период на основании предположения о несении судебных расходов одновременно с выплатой страхового возмещения.

Допущения. Оценка первоначального показателя убыточности является допущением, оказывающим наибольшее влияние на оценку резерва убытков. Оценка первоначального показателя убыточности основана на данных за прошлые периоды, скорректированных на такие факторы как изменение величины страховой премии, ожидаемой деятельности на рынке и рост объема заявленных убытков за прошлые периоды. Кроме того, при определении резерва убытков и построении будущих денежных потоков оцениваются значения ряда параметров, которые могут оказать существенное влияние на размер конкретной выплаты (например, частота выплат, риски по договору страхования - смерть в результате несчастного случая, повторяющиеся события, период восстановления, период между возникновением страхового случая и его урегулированием).

Анализ чувствительности. Руководство полагает, что в силу краткосрочного характера принимаемых Компанией страховых рисков, динамика портфеля Компании в основном чувствительна к изменению ожиданий в отношении коэффициентов убыточности. Компания регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании анализа последних изменений данных показателей с целью учета появляющихся тенденций.

Соответственно, величина конечного обязательства будет меняться в ходе развития убытка и данное изменение будет признано в том периоде, в котором произошло изменение в оценке.

В таблице ниже приведен анализ влияния на прибыль или убыток до налогообложения и капитал от изменения коэффициента убыточности и средней величины или частоты выплат по состоянию на 31 декабря 2024 года по определенным линиям бизнеса в течение периода урегулирования убытков с учетом соответствующего отчетного года.

	Без учета перестрахования		С учетом перестрахования	
	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал
Добровольное медицинское страхование				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(5 384)	(458)	(4 926)	(3 941)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	10 971	469	10 502	8 402
Прочие линии бизнеса				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(1 550)	(132)	(1 418)	(1 134)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	3 158	135	3 023	2 418

В таблице ниже приведен анализ влияния на прибыль или убыток до налогообложения и капитал от изменения коэффициента убыточности и средней величины или частоты выплат по состоянию на 31 декабря 2023 года по определенным линиям бизнеса в течение периода урегулирования убытков с учетом соответствующего отчетного года.

	Без учета перестрахования		С учетом перестрахования	
	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток до налога	Влияние на капитал
Добровольное медицинское страхование				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(7 521)	(6 016)	(7 521)	(6 016)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	7 521	6 016	7 521	6 016
Прочие линии бизнеса				
Увеличение коэффициента убыточности на 10 %	(2 165)	(1 732)	(2 165)	(1 732)
Уменьшение коэффициента убыточности на 10 %	2 165	1 732	2 165	1 732

14. Анализ динамики страховых выплат

Анализ динамики страховых выплат осуществляется с выделением наиболее значимых направлений деятельности. Оценка совокупной суммы страховых выплат по состоянию на конец года возникновения убытка включает сумму выплат по убыткам, наступившим в течение данного года. Анализ динамики не включает расходы на урегулирования убытков.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков, включая убытки по полученному портфелю, представлена в таблице ниже:

ДМС

Год возникновения убытка	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	559 933	698 849	619 489	525 694	563 547	
Через один год	539 272	676 544	608 643	518 766		
Через два года	539 133	676 603	608 629			
Через три года	539 214	676 613				
Через четыре года	539 214					
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	539 214	676 613	608 629	518 766	563 547	2 906 769
Произведенные страховые выплаты	(539 214)	(676 613)	(608 629)	(518 766)	(485 504)	(2 828 726)
Резерв по убыткам, возникшим до 2019 года						-
Всего резерв по неурегулированным убыткам	-	-	-	-	78 043	78 043

Прочие линии бизнеса

Год возникновения убытка	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	44 022	71 409	66 403	52 112	38 304	
Через один год	42 880	69 918	59 729	52 795	-	
Через два года	42 436	70 427	59 143	-	-	
Через три года	42 953	70 504	-	-	-	
Через четыре года	42 436	-	-	-	-	
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	42 436	70 504	59 143	52 795	38 304	263 182
Произведенные страховые выплаты	(42 436)	(70 159)	(58 294)	(49 860)	(21 409)	(242 158)
Резерв по убыткам, возникшим до 2018 года						-
Всего резерв по неурегулированным убыткам	-	345	849	2 935	16 895	21 024

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков, включая убытки по полученному портфелю за вычетом доли перестраховщика, представлена в таблице ниже:

ДМС						
Год возникновения убытка	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	595 863	559 933	698 849	619 489	525 694	
Через один год	593 362	539 272	676 544	608 643		
Через два года	593 362	539 133	676 603			
Через три года	593 362	539 214				
Через четыре года	593 371					
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	593 371	539 214	676 603	608 643	525 694	2 943 525
Произведенные страховые выплаты	(593 371)	(539 214)	(676 603)	(608 614)	(450 518)	(2 868 320)
Резерв по убыткам, возникшим до 2018 года						-
Всего резерв по неурегулированным убыткам	-	-	-	29	75 176	75 205
Прочие линии бизнеса						
Год возникновения убытка	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Всего
Оценка совокупной суммы страховых убытков:						
На конец года возникновения убытка	66 414	44 022	71 409	66 403	52 112	
Через один год	61 229	42 880	69 918	59 729	-	
Через два года	62 929	42 436	70 427	-	-	
Через три года	62 925	42 953	-	-	-	
Через четыре года	63 190	-	-	-	-	
Оценка совокупной суммы страховых убытков:	63 190	42 953	70 427	59 729	52 112	288 411
Произведенные страховые выплаты	(63 059)	(42 744)	(68 972)	(57 559)	(34 523)	(266 857)
Резерв по убыткам, возникшим до 2018 года						99
Всего резерв по неурегулированным убыткам	131	209	1 455	2 170	17 589	21 653

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	2024	2023
Кредиторская задолженность по предоплатам по страховым премиям	40 714	37 411
Кредиторская задолженность по расчетам с агентами	12 349	15 716
Кредиторская задолженность по премиям, принятым в перестрахование	-	277
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	16	1 286
Кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков	-	798
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	53 079	55 488

По состоянию на 31.12.2024 у Компании было 10 кредиторов с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности этих кредиторов составляла 25 961 тыс. руб. или 49 % от общей суммы задолженности по операциям страхования и перестрахования (на 31.12.2023: 4 кредитора с величиной задолженности свыше 1 млн. руб., общая сумма задолженности этих кредиторов составляла 20 192 тыс. руб. или 36 % от общей суммы задолженности по операциям страхования и перестрахования).

Информация по справедливой стоимости кредиторской задолженности представлена в пояснении «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении «Операции со связанными сторонами».

16. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2024 год представлен ниже:

	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	8 835	8 835
Создание резервов	1 478	1 478
Использование резервов	(3 058)	(3 058)
Восстановление неиспользованных резервов	(3 148)	(3 148)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	4 107	4 107

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств за 2023 год представлен ниже:

	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	9 347	9 347
Создание резервов	7 002	7 002
Использование резервов	(676)	(676)
Восстановление неиспользованных резервов	(6 838)	(6 838)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	8 835	8 835

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категории «Прочее» отражено оценочное обязательство по ПБУ в сумме 4 107 тыс. руб., восстановление резерва кредиторской задолженности в сумме 6 838 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – обязательство по ПБУ 6 719 тыс. руб.).

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства	2024	2023
Расчеты с персоналом	5 553	34 676
Расчеты по налогам и сборам кроме налога на прибыль	4 078	4 534
Расчеты с покупателями и подрядчиками	471	1 280
Расчеты с прочими кредиторами	2 578	1 339
Всего прочих обязательств	12 680	41 829

18. Займы полученные

	2024	2023
Займы полученные	-	27 772
Всего займы полученные	-	27 772

Займы, полученные от АО СК «Альянс» и относящиеся к обязательствам дочерней компании, списаны при ее выбытии.

19. Анализ премий и страховых выплат

Ниже приведен анализ премий и страховых выплат по направлениям деятельности за 2024 год:

	Добровольно е медицинское страхование	Авто- страхование	Страховани е имущества	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	796 020	41 598	5 791	13 224	856 632
Премии, переданные в перестрахование	(296)	(7 458)	(584)	(849)	(9187)
Чистая сумма страховых премий	795 724	34 140	5 207	12 375	847 445
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	43 687	6 076	28	175	49 966
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	-	(1 265)	17	-	(1 248)
Чистые заработанные премии	839 411	38 951	5 252	12 550	896 163
Страховые выплаты, общая сумма	(545 456)	(24 618)	(640)	(14 751)	(585 465)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	8 977	500	-	9 477
Чистая сумма страховых выплат	(545 456)	(15 641)	(140)	(14 751)	(575 988)
Расходы на урегулирование убытков	(51 432)	(5 859)	(85)	(998)	(58 374)
Изменение резерва убытков, брутто	(3 556)	4 321	(71)	(2846)	(2152)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	(494)	-	(500)	(994)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	-	-	-	1 404	1 404
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	-	-	-	(21)	
Чистая сумма произошедших убытков	(600 444)	(17 673)	(296)	(17 712)	(636 125)

Ниже приведен анализ премий и страховых выплат по направлениям деятельности за 2023 год:

	Добровольно е	Авто- страхование	Страховани е имущества	Прочие виды страхования	Всего
--	------------------	----------------------	---------------------------	-------------------------------	-------

	медицинское страхование				
Общая сумма страховых премий	802 429	52 181	6 163	14 722	875 495
Премии, переданные в перестрахование	(577)	(10 596)	(946)	(1 517)	(13 636)
Чистая сумма страховых премий	801 852	41 585	5 217	13 205	861 859
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(26 793)	6 509	(160)	2 420	(18 024)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	-	(1 117)	-	-	(1 117)
Чистые заработанные премии	775 059	46 977	5 057	15 625	842 718
Страховые выплаты, общая сумма	(464 926)	(38 924)	(262)	(10 200)	(514 312)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	3 599	2	-	3 601
Чистая сумма страховых выплат	(464 926)	(35 325)	(260)	(10 200)	(510 711)
Расходы на урегулирование убытков	(48 914)	(7 837)	(35)	(1 234)	(58 020)
Изменение резерва убытков, брутто	(2 259)	3 373	(17)	(618)	479
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	(1 934)	-	500	(1 434)
Чистая сумма произошедших убытков	(516 099)	(41 723)	(312)	(11 552)	(569 686)

18. Анализ премий и страховых выплат (продолжение)

Общая сумма страховых выплат за 2023 год уменьшена на величину дохода от суброгаций и регрессов в сумме 872 тыс. рублей.

20. Уставный капитал

На начало и конец отчетного периода зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 1 454 009 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 270 рублей за акцию, что в стоимостном выражении составляет 392 582 тыс. рублей. Каждая акция дает владельцу право одного голоса на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Компании.

21. Дивиденды

В 2024 году, на основании решения единственного акционера ООО «ЮНИОН АПАРТ» № 05/2024 от 15.11.2024 года, объявлены и выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 110 010 тыс. руб. В 2023 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

22. Расходы на урегулирование убытков

	2024	2023
Заработная плата и премии	(42 446)	(41 669)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(12 737)	(12 408)
Прочие расходы по урегулированию убытков	(3 191)	(3 943)
Всего расходы на урегулирование убытков	(58 374)	(58 020)

По строке «Социальное обеспечение и аналогичные расходы» отражены взносы в государственные внебюджетные фонды в сумме 12 737 тыс. рублей. (31 декабря 2023 года: 12 408 тыс. рублей).

23. Аквизиционные расходы

	2024	2023
Аквизиционные расходы		
Брокерское и агентское вознаграждение	(61 498)	(64 714)
Заработная плата	(43 531)	(44 553)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(13 082)	(11 924)
Прочее	(1 774)	(1 747)
Всего аквизиционных расходов	(119 884)	(122 938)
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	1 102	2 006
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1 215)	2 642
Изменение отложенных аквизиционных доходов	297	253
Аквизиционные расходы, нетто	(119 700)	(118 037)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в Социальный фонд России (СФР) (30% единый тариф страховых взносов + 0,2% взносы на обязательное страхование от несчастных случаев) в сумме 13 082 тыс. рублей. (31 декабря 2023 года: 11 924 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении «Операции со связанными сторонами».

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
Отложенные аквизиционные расходы и доходы на 1 января, нетто	31 131	28 236
Изменение в отложенных аквизиционных расходах и доходах	(1 215)	2 642
Изменение в отложенных аквизиционных расходах и доходах, относящееся к отложенным комиссионным доходам по рискам, переданным в перестрахование	297	253
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов за год, нетто	918	2 895
Отложенные аквизиционные расходы и доходы на 31 декабря, нетто	30 213	31 131

24. Операционные расходы

Операционные расходы по страховой деятельности включают в себя:

	2024	2023
Заработная плата и премии	(40 431)	(56 355)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(10 895)	(14 890)
Информационные и консультационные услуги	(2 126)	(11 590)
Административные расходы	(21 422)	(19 261)
Амортизация	(13 604)	(14 778)
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	(11 865)	(8 496)
Услуги связи	(16 416)	(4 444)
Расходы на услуги банка	(1 926)	(3 966)
Налог на имущество	(3 836)	(3 229)
Амортизация АФПП	(2 335)	(2 333)
Транспортные расходы	(400)	(1 490)
Прочие расходы	(1 529)	(2 138)
Всего операционные расходы	(126 785)	(142 970)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в Социальный фонд России (СФР) (30% единый тариф страховых взносов + 0,2% взносы на обязательное страхование от несчастных случаев) в сумме 10 895 тыс. рублей. (за 2023 год: взносы в Пенсионный фонд России: 14 890 тыс. рублей).

25. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя расходы дочерней компании, составляющие себестоимость медицинских услуг, а также прочие расходы Компании, не связанные со страховой деятельностью. Расходы дочерней компании за 2024 год указаны за период с начала отчетного года до даты ее выбытия из состава Группы.

	2024	2023
Заработная плата и премии	(10 834)	(86 478)
Социальное обеспечение и аналогичные расходы	(3 392)	(27 074)
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	(1 647)	(13 151)
Административные расходы	(1 248)	(9 964)
Амортизация	(845)	(6 743)
Амортизация АФПП	(316)	(2 523)
Транспортные расходы	(290)	(2 317)
Аренда	(231)	(1 846)
Информационные и консультационные услуги	(221)	(1 761)
Услуги связи	(97)	(776)
Расходы по формированию резервов под обесценение	(0)	(2)
Прочие расходы	(2 222)	(9 027)
Всего прочие расходы	(21 343)	(161 662)

По строке «Социальное страхование и аналогичные расходы» отражены взносы в Социальный фонд России (СФР) (30% единый тариф страховых взносов + 0,2% взносы на обязательное страхование от несчастных случаев) в сумме 0 тыс. рублей. (за 2023 год: взносы в Пенсионный фонд России: 26 786 тыс. рублей).

26. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя доходы дочерней компании от оказания медицинских услуг, а также прочие доходы Компании, не связанные со страховой деятельностью. Расходы дочерней компании за 2024 год указаны за период с начала отчетного года до даты ее выбытия из состава Группы.

В составе прочих доходов Компании отражен доход от сдачи в аренду недвижимого имущества.

	2024	2023
Доход от оказания медицинских услуг	26 225	76 724
Прочие доходы	16 424	161
Всего прочие доходы	42 649	76 885

27. Процентный доход

	2024	2023
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи (купонный доход)	35 979	51 515
Депозиты в банках	35 690	3 967

Всего процентный доход	71 669	55 482
-------------------------------	---------------	---------------

28. Дочерняя компания

Дочерняя компания была продана и выбыла из состава Группы 17.04.2024.

Компания	Дата приобретения	Дата выбытия	Доля группы	Чистые активы дочерней компании на дату выбытия	Стоимость сделки	Финансовый результат продажи
ООО "Медэкспресс-сервис"	04.12.2017	17.04.2024	100%	34 435	1 000	(33 435)

29. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 339)	(17 949)
Изменение отложенных налогов, отраженное в составе прибыли или убытка	(4 864)	11 755
Расход по налогу на прибыль за период	(17 203)	(6 194)

В 2024 и 2023 годах ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20 %. С 2025 года ее размер будет составлять 25%. Ставка налога на доходы по государственным и муниципальным облигациям составляет 15%. Дочерняя компания в 2024 году (за период нахождения ее в Группе) и в 2023 году применяла ставку налога на прибыль в размере 0% (как российская компания, осуществляющая медицинскую деятельность).

Ниже приведена сверка теоретического и фактического расхода по налогу на прибыль.

	2024	2023
(Убыток)/прибыль до налогообложения	61 121	(21 423)
Теоретический доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки в размере 20 %	(12 224)	4 285
Влияние на налог на прибыль поправок на:		
- доходы от операций с государственными и муниципальными облигациями, подлежащих налогообложению по иной ставке (15 %)	1 983	1 279
- доходы по медицинской деятельности, подлежащие налогообложению по иной ставке (0 %)	-	(8 691)
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(4 979)	1 126
- прочие поправки	-	238
- непризнанный налоговый актив, перенесенный на будущие убытки	-	(4 431)
Расход по налогу на прибыль за период	(17 203)	(6 194)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств и их налоговой базой. Изменение временных разниц, оказывающих влияние на общую сумму налога, исчислено на 31.12.2024 по ставке 25%, на 31.12.2023 по ставке 20 %.

Ниже приведен анализ налогового воздействия временных разниц за 2024 и 2023 год.

	31 декабря 2022 года	Отражен о в составе прочего совокупн ого дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 года	Отраже но в составе прочего совокуп ного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль							
Кредиторская задолженность	7 673	-	(662)	7 011	-	(3 813)	3 198
Финансовая аренда	5 704	-	(255)	5 449	-	2 729	8 178
Отложенные аквизиционные доходы	211	-	(50)	161	-	(50)	111
Резерв убытков	5 257	-	11 943	17 200	-	8 394	25 594
Общая сумма обязательств по отложенному налогу	18 845	-	10 976	29 821	-	7 260	37 081
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую прибыль							
Финансовые инструменты	1 692	3 078	516	5 286	1 595	153	7 034
Отложенные аквизиционные расходы	(5 858)	-	(529)	(6 387)	-	(10 248)	(16 635)
Финансовая аренда	(5 443)	-	287	(5 156)	-	(2 534)	(7 690)
Основные средства и нематериальны е активы	(7 648)	-	505	(7 143)	-	505	(6 638)
Общая сумма требований по отложенному налогу	(17 257)	3 078	779	(13 400)	1 595	(12 124)	(23 929)
Всего чистых требований по отложенному налогу	1 588	3 078	11 755	16 421	1 595	(4 864)	13 152

30. Управление рисками

Управление рисками – неотъемлемая часть бизнес-процессов Компании. Основными принципами риск-менеджмента в Компании являются:

- Продвижение высокой культуры управления рисками, поддерживаемое устойчивыми процессами риск-менеджмента.
- Последовательное, единообразное применение модели рискованного капитала с целью защиты и эффективного управления ее акционерным капиталом.
- Учет рисков и потребности в капитале в процессе принятия управленческих решений.

Указанные принципы гарантируют своевременное выявление, анализ и оценку рисков Компании. Текущий мониторинг рисков и отчетность по ним позволяют определять отклонения от принятой Стратегии на ранней стадии, способствуя оперативному принятию мер и выявлению вновь возникающих рисков.

28. Управление рисками (продолжение)

Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Компании. Общее собрание акционеров избирает состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Компании. Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) и коллегиальным исполнительным органом Компании (Правлением). Исполнительные органы Компании несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Компании. Исполнительные органы Компании подотчетны Наблюдательному Совету Компании и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Наблюдательный совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу ее операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и

подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая одобрение операции независимым лицом;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных ответных мерах;

28. Управление рисками (продолжение)

- разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- требования к обучению и профессиональному развитию работников;
- требования к соблюдению работниками этических и профессиональных норм; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем перестрахования в тех случаях, когда это является эффективным.

Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренним аудитором. Внутренний аудитор независим от руководства Компании и подотчетен непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение страховой и финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Правления, Наблюдательного совета и высшего руководства Компании.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, внутреннему аудитору и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к внутреннему аудитору, и система внутреннего контроля Компании соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

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

28. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск

В рамках основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков у физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового убытка и размера ущерба по условиям договоров страхования. Данные риски включают:

- Добровольное медицинское страхование, позволяющее застрахованному получать медицинскую помощь в лечебно-профилактических учреждениях, не работающих по программе обязательного медицинского страхования
- Страхование имущества, включающее страхование частной и промышленной собственности, предусматривает возмещение Компанией ущерба страхователю, причиненного его имуществу, за исключением любых лимитов или эксцедентов убытков.
- Автострахование, включая комплексное страхование транспортных средств («КАСКО»). В соответствии с условиями договоров КАСКО, страховщик возмещает юридическому или физическому лицу любой убыток или вред, причиненный их транспортным средствам.
- Компания также предоставляет покрытие по страхованию грузов, страхованию от несчастных случаев (в т.ч. страхование от несчастных случаев ипотечных заемщиков), гражданской ответственности, страхование выезжающих за рубеж.

Для снижения принятых по различным договорам рисков Компания передает страховые риски в перестрахование на индивидуальной или портфельной основе. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Компанией риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

По условиям договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахованный ущерб в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в случае, если перестраховщик не выполняет принятые обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Риск по любому договору страхования является вероятностью наступления страхового случая и выплаты неопределенной суммы

страхового возмещения. По сути договора страхования данный риск является случайным и таким образом не может быть спрогнозирован.

Для портфеля договоров страхования, где для определения цены и резервов используется теория вероятности, основным риском, которому подвержена Компания по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над балансовой величиной страховых резервов. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

На практике увеличение портфеля однородных договоров страхования снижает относительное отклонение ожидаемого результата, а повышение диверсификация портфеля снижает вероятность воздействия отклонений по отдельным подгруппам на общий результат. Разработанная Компанией стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, географическому положению и отрасли.

Компания управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, соответствующих соглашений о перестраховании и оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечения диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Компания имеет право пересмотреть стоимость продукта в течение или при продлении страхового контракта. Компания также имеет возможность применить вычеты или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

28. Управление рисками (продолжение)

Договоры перестрахования покрывают эксцедент риска и катастрофические риски. В Компании действует лимит удержания. Кроме того, политика перестрахования Компании позволяет отдельным бизнес-подразделениям приобретать дополнительную перестраховочную защиту.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Политика Компании направлена на обеспечение достаточной ликвидности для выполнения обязательств в срок, чтобы исключить риск потери репутации или возникновение неприемлемых убытков (таких, например, как инвестиционный убыток от срочной продажи активов из инвестиционного портфеля). Управление риском ликвидности основывается на прогнозе поступлений денежных средств и соответствующем планировании платежей. Также с целью снижения риска ликвидности, Компания определяет статистически обоснованную долю денежных средств в инвестиционном портфеле и диверсифицирует сроки погашения по депозитам.

Рыночные риски

Рыночные риски – возможные потери, связанные с изменением рыночных цен или параметров, влияющих на рыночные цены, включая изменения рыночных цен вследствие дефицита ликвидности на рынках.

Основным рыночным риском, которому подвержена Компания, является риск изменения процентных ставок (процентный риск). Управление процентным риском обеспечивается поддержанием соответствия между активами и обязательствами по дюрации с учетом текущих поступлений денежных средств.

Целевая структура активов определяется на основе фактических и плановых данных о структуре обязательств и текущих поступлений денежных средств, при учете законодательно установленных ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств.

В следующей таблице представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 года с разделением процентных и непоцентных активов и обязательств и указанием оставшегося срока до погашения.

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Процентные активы						
Депозиты в банках	45 673	220 817	-	-	3 504	269 994
Займы выданные	-	52 668	-	-	-	52 668
Инвестиционные ценные бумаги,	4 865	11 189	113 722	111 721		241 497

имеющиеся в наличии
для продажи

Всего процентных активов	50 538	284 674	113 722	111 721	3 504	564 159
Беспроцентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 511	-	-	-	-	6 511
Дебиторская задолженность	43 025	113 181	-	-	-	156 206
Доля перестраховщиков в резерве убытков	261	955				1 216
Всего беспроцентных активов	49 797	114 136	-	-	-	163 933
Всего активов	100 335	398 810	113 722	111 721	3 504	728 092
Беспроцентные обязательства						
Резерв убытков	51 558	52 747	4 341		-	108 646
Обязательство по договорам аренды	160	3 869	1 307	24 143	-	29 479
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	23 330	29 749	-	-	-	53 079
Резервы - оценочные обязательства	67	4 040	-	-	-	4 107
Всего беспроцентных обязательств	75 115	90 405	5 648	24 143	-	195 311
Всего обязательств	75 115	90 405	5 648	24 143	-	195 311
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности	25 220	308 405	108 074	87 578	3 504	532 781
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности	25 220	333 625	441 699	529 277	532 781	

Разрыв ликвидности в периоде «до 1 мес.» будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В следующей таблице представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 года с разделением процентных и непроцентных активов и обязательств и указанием оставшегося срока до погашения.

Активы	до 1 мес.	1 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Процентные активы						
Депозиты в банках	14 852	143 076	-	-	3 504	161 432
Займы выданные	-	102 500	-	-	-	102 500
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	110 841	192 458	172 739	-	476 038
Всего процентных активов	14 852	356 417	192 458	172 739	3 504	739 970
Беспроцентные активы						

Денежные средства и их эквиваленты	6 448	-	-	-	-	6 448
Дебиторская задолженность	40 640	173 057	372	-	-	214 069
Доля перестраховщиков в резерве убытков	487	1 409	311	3	-	2 210
Всего беспроцентных активов	47 575	174 466	683	3	-	222 727
Всего активов	62 427	530 882	193 142	172 742	3 504	962 697
Беспроцентные обязательства						
Резерв убытков	50 526	51 598	4 318	30	-	106 472
Обязательство по договорам аренды	164	3 963	1 338	24 728	-	30 193
Займы полученные	-	-	-	27 772	-	27 772
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	24 389	31 099	-	-	-	55 488
Резервы - оценочные обязательства	87	8 748	-	-	-	8 835
Всего беспроцентных обязательств	76 738	95 408	5 656	50 958	-	228 760
Всего обязательств	76 738	95 408	5 656	50 958	-	228 760
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности	(14 311)	435 474	187 486	121 784	3 504	733 937
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности	(14 311)	421 163	608 649	730 433	733 937	

Разрыв ликвидности в периоде «до 1 мес.» будет покрыт, в случае необходимости, за счет продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к процентному риску, который был проведен с учетом обоснованно возможных изменений процентной ставки. Допустимая величина таких изменений определяется Стратегией управления рисками.

	2024		2023	
	-1.0 %	1.0 %	-1.0 %	1.0 %
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 415	(2 415)	4 760	(4 760)
Чистое влияние на капитал	1 932	(1 932)	3 808	(3 808)

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Компания также подвержена валютному риску, однако вследствие небольшого объема операций в иностранных валютах данный риск является незначительным.

Управление валютным риском обеспечивается поддержанием соответствия между активами и обязательствами по валютам. Целевая структура активов определяется на основе фактических и плановых данных о структуре обязательств и фиксируется в ежегодно обновляемой инвестиционной политике, учитывающей также законодательно установленные ограничения на размещение средств страховых резервов и собственных средств.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 511	-	-	6 511
Депозиты в банках	269 994	-	-	269 994
Займы выданные	52 668	-	-	52 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	241 497	-	-	241 497
Дебиторская задолженность	156 206	-	-	156 206
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 216	-	-	1 216
Всего активов	728 092	-	-	728 092
Обязательства				
Резерв убытков	108 646	-	-	108 646
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	53 079	-	-	53 079
Прочие обязательства	12 680	-	-	12 680
Резервы - оценочные обязательства	4 107	-	-	4 107
Обязательство по договорам аренды	29 479	-	-	29 479
Всего обязательств	207 991	-	-	207 991
Чистая позиция	520 101	-	-	520 101

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 448	-	-	6 448
Депозиты в банках	161 432	-	-	161 432
Займы выданные	102 500	-	-	102 500
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	476 038	-	-	476 038
Дебиторская задолженность	214 069	-	-	214 069
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2 210	-	-	2 210
Всего активов	962 697	-	-	962 697
Обязательства				
Резерв убытков	106 472	-	-	106 472
Займы полученные	27 772	-	-	27 772
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 077	-	-	18 077
Прочие обязательства	2 619	-	-	2 619
Резервы - оценочные обязательства	8 835	-	-	8 835
Обязательство по договорам аренды	30 193	-	-	30 193
Всего обязательств	193 968	-	-	193 968
Чистая позиция	768 729	-	-	768 729

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Компания отслеживает и управляет кредитными рисками на контрагентов и концентрацией таких рисков для своевременного исполнения своих обязательств перед страхователями, а также для поддержания достаточной капитализации и исполнения законодательных требований к платежеспособности. Основой оценки кредитоспособности контрагентов являются виды используемых финансовых инструментов и кредитные рейтинги контрагентов, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами.

Целевая структура активов в разрезе рейтингов фиксируется в ежегодно обновляемой Инвестиционной декларации. В дополнение к лимитам по рейтинговым категориям централизованной функцией Риск-менеджмента в России разработана внутренняя модель оценки кредитных рисков и внедрена связанная с ней система кредитных лимитов на уровне отдельных контрагентов и их групп.

Анализ географической концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года приведен ниже:

	Российская Федерация	Прочие страны	Итого (скорректир о-вано)
Денежные и приравненные к ним средства - расчетные счета в банках	6 511	-	6 511
Депозиты в банках	269 994	-	269 994
Займы выданные	52 668	-	52 668

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	241 497	-	241 497
Дебиторская задолженность	156 206	-	156 206
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 216	-	1 216
Величина максимального уровня кредитного риска	728 092	-	728 092

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ географической концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

	Российская Федерация	Прочие страны	Итого (скорректировано)
Денежные и приравненные к ним средства - расчетные счета в банках	6 448	-	6 448
Депозиты в банках	161 432	-	161 432
Займы выданные	102 500	-	102 500
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	476 038	-	476 038
Дебиторская задолженность	214 069	-	214 069
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2 210	-	2 210
Величина максимального уровня кредитного риска	962 697	-	962 697

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА».

Классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	A	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	6 511	-	-	6 511
Депозиты в банках	269 994	-	-	269 994
Займы выданные	52 668	-	-	52 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	241 497	-	-	241 497
Дебиторская задолженность	54 766	-	101 440	156 206
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 216	-	-	1 216
Всего	626 652	-	101 440	728 092

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	A	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	6 448	-	-	6 448
Депозиты в банках	161 432	-	-	161 432
Займы выданные	-	-	102 500	102 500

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	476 038	-	-	476 038
Дебиторская задолженность	28 171	-	185 898	214 069
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2 210	-	-	2 210
Всего	674 299	-	288 398	962 697

Структура дебиторской задолженности, включенной в категорию «Без рейтинга», по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

- Расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, и индивидуальными предпринимателями – 100 413 тыс. рублей (2023 год: 184 420 тыс. рублей);
- Расчеты со страхователями – физическими лицами – 1 027 тыс. рублей (2023 год: 1 478 тыс. рублей).

28. Управление рисками (продолжение)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже раскрыта чувствительность капитала Компании к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 10 %.

	2024		2023	
	-10.0 %	10.0 %	-10.0 %	10.0 %
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(24 150)	24 150	(47 604)	47 604
Чистое влияние на капитал	(19 320)	19 320	(38 083)	38 083

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов. В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли после налогообложения и капитала Компании к изменению рыночных процентных ставок по депозитам.

	2024	2023
Параллельное увеличение процентных ставок на 1 %	2 048	1 238

Параллельное уменьшение процентных ставок на 1 %

(2 048)

(1 238)

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания осуществляет активное управление своими активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае негативных колебаний рынка сверх установленных лимитов, руководство может реализовать инвестиции, изменить состав инвестиционного портфеля, либо предпринять иные защитные меры. Следовательно, фактическое изменение факторов может не оказать влияния на обязательства, в то время как активы отражаются по рыночной стоимости в отчете о финансовом положении. В данной ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

Андеррайтинговые риски

Андеррайтинговые риски – возможные потери вследствие недостаточности страховых премий для покрытия убытков, включая убытки от природных и техногенных катастроф, а также недостаточность страховых резервов.

Компания специализируется на предоставлении услуг по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) в Северо-Западном регионе РФ. Услуги по другим видам страхования оказываются преимущественно в целях комплексного обслуживания клиентов по ДМС. Это обстоятельство ограничивает диверсификацию страхового портфеля Группы, однако обеспечивает его стабильность и позволяет эффективно управлять рентабельностью страховых операций.

В основе управления рентабельностью лежит оперативный анализ основных параметров убыточности по ДМС, таких как обращаемость застрахованных в лечебно-профилактические учреждения (ЛПУ) и уровень цен на услуги ЛПУ. Результаты такого анализа используются для оценки адекватности страховых тарифов, а также для их корректировки при продлении договоров страхования с существующими клиентами.

Также управление андеррайтинговым риском осуществляется посредством передачи рисков за исключением рисков по ДМС в исходящее перестрахование. Перестраховочная защита строится на основе облигаторных договоров по основным линиям бизнеса и перестраховочному пулу по ОСАГО.

Бизнес-риски

К бизнес-рискам относят риски, связанные с расходами, и риски, обусловленные поведением страхователей. Риски, связанные с расходами, – рост уровня расходов аквизиционных и административных расходов вследствие инфляции, снижения выручки или роста расходов сверх запланированной величины. Управление бизнес-рисками Компании основано на планировании и последующем мониторинге основных показателей рентабельности и влияющих на них параметров. В отношении наиболее угрожающих сценариев заранее определяются меры по снижению потерь на случай реализации таких сценариев.

Операционные риски

Операционные риски – потери вследствие несовершенства или сбоев в бизнес-процессах, убытки от ошибок персонала, от сбоев компьютерных систем, потери от неблагоприятного воздействия внешних факторов, вызывающих снижение эффективности или перерывы в деятельности. Компания нацелена на раннее выявление операционных рисков и исповедует проактивный подход к управлению ими. Компания определяет операционные риски и соответствующие им контрольные процедуры посредством структурированной самооценки. Помимо этого, Компания накапливает статистику по реализованным убыткам от проявления операционных рисков. На основе анализа такой статистики Компания формирует предложения по совершенствованию бизнес-процессов и/или контрольных процедур в целях снижения ущерба от реализации операционных рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск – ухудшение финансовых показателей Компании вследствие ошибочных решений ее руководства относительно выработки и реализации стратегии развития. Этот риск отражает соответствие стратегических целей Компании и планируемых способов их достижения располагаемым ресурсам. Стратегический риск также включает в себя способность руководства эффективно анализировать и оперативно реагировать на изменение внешних по отношению к ней факторов (рыночных условий).

Управление стратегическим риском увязано с процессом стратегического планирования, в основе которого лежит ежегодно обновляемый трехлетний бизнес-план. Компания ежеквартально оценивает свои ключевые показатели в сравнении с бизнес-планом и ход реализации стратегических проектов и при необходимости корректирует свою деятельность по результатам такой оценки. Также Компания постоянно отслеживает изменения ситуацию на страховом рынке, деятельность конкурентов, динамику финансовых рынков, изменения в законодательном регулировании страховой деятельности и иные внешние факторы.

Репутационные риски

Репутационные риски – ухудшение финансовых показателей Компании вследствие ухудшения ее репутации. Управлении репутационными рисками строится на основе выявления и последующей строгой регламентации вплоть до полного запрета действий Компании в областях, являющихся наиболее вероятными с точки зрения проявлений репутационного риска.

31. Управление капиталом

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности и способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Компании существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Компания контролирует соблюдение инвестиционной политики на регулярной основе. Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежемесячной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Страховые компании, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать следующие нормативные требования по капиталу, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной согласно правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленным в Российской Федерации для страховых организаций:

- соблюдение требований о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом Российской Федерации от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, и соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Положением Банка России от 10.01.2020 N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с 1 июля 2021 года) и Положением Банка России от 16 ноября 2022 года N 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с 1 января 2023 года);
- По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, а также в течение 2024 и 2023 годов Компания соответствовала требованиям, установленным Банком России в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам в отношении тех исков, по которым в данной финансовой отчетности не был бы сформирован соответствующий резерв.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

33. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям:

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- размещенные средства и дебиторская задолженность;
- активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования.

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

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Размещенные средства и дебиторская задолженность	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 511	-	6 511
Депозиты в банках	-	269 994	-	269 994

Займы выданные	-	52 668	-	52 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	241 497	-	-	241 497
Дебиторская задолженность	-	3 360	152 846	156 206
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	1 216	1 216
Итого	241 497	332 533	154 062	728 092

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

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Размещенные средства и дебиторская задолженность	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 448	-	6 448
Депозиты в банках	-	161 432	-	161 432
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	476 038	-	-	476 038
Дебиторская задолженность	-	28 558	185 510	214 069
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	1 596	1 596
Итого	476 038	196 438	187 106	859 583

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей деятельности между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается на основе имеющейся рыночной информации (если она существует) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости. Компания оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, обращающихся на активном рынке, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Следующая таблица отражает уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	Рыночные котировки (уровень 1)	Всего
Финансовые активы - инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	241 497	241 497
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	476 038	476 038

(b) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2024				2023			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего (скорректировано)
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	3	6 508	-	6 511	90	6 358	-	6 448
Депозиты в банках	-	269 994	-	269 994	-	161 432	-	161 432
Займы выданные	-	-	52 668	52 668	-	-	102 500	102 500
Доля в страховых резервах	-	-	1 216	1 216	-	-	2 210	2 210
Дебиторская задолженность	-	-	156 206	156 206	-	-	214 069	214 069
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Резервы убытков	-	-	108 646	108 646	-	-	106 472	106 472
Займы полученные	-	-	-	-	-	-	27 772	27 772
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	53 079	53 079	-	-	18 077	18 077
Резервы - оценочные обязательства	-	-	4 107	4 107	-	-	8 835	8 835
Прочие обязательства	-	-	12 680	12 680	-	-	2 619	2 619
Обязательство по договорам аренды	-	-	29 479	29 479	-	-	30 193	30 193

Оценка справедливой стоимости инструментов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных денежных потоках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не

отраженных по справедливой стоимости, использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость дебиторской задолженности, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности активов.
- Справедливая стоимость финансовых обязательств приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности обязательств.

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны включают:

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

В течение 2023 года связанными с Группой сторонами являлись:

- Ключевой управленческий персонал, к которому Группа относит членов Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора.
- Материнское предприятие - Акционерное общество Страховая компания «Альянс».
- Ассоциированные предприятия - Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс Жизнь», Альянс СЕ, Общество с ограниченной ответственностью «Риск Аудит», Альянс Нью Юроп Холдинг ГМБХ, Общество с ограниченной ответственностью «Прогресс-Мед», Альянс Холдинг айнс ГмбХ, Общество с дополнительной ответственностью «Альянс Жизнь Украина», а также компании глобальной группы Allianz.

С 20.09.2023г. и по 31.12.2024:

- Ключевой управленческий персонал, к которому Компания относит членов Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора.
- Материнское предприятие - Общество с ограниченной ответственностью «Юнион Апарта».
- Дочернее предприятие - Общество с ограниченной ответственностью «Медэкспресс-Сервис» (продано 10.04.2024).

В ходе своей обычной деятельности проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Данные операции включали операции страхования, перестрахования и прочие хозяйственные операции.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также статьи доходов и расходов за 2024 и 2023 годы по операциям, со связанными сторонами:

Активы и обязательства	2024			2023		
	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность	77	-	202	54	-	374
Предоплаты	-	-		-	-	35

Займы полученные	52 668	-		27 772	-	800
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	441	-	-	-
Резерв незаработанной премии	74	-	226	69	-	461
Прочие обязательства	-	-	78	-	-	3326

Доходы и расходы	2024			2023		
	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма страховых премий	77	79	494	4 426	22 905	751
Общая сумма страховых выплат	-	(11 277)	(1 556)	(52)	(152)	(8)
Расходы на урегулирование убытков	-	-	(5 001)	-	-	-
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(6)	-		-	-	-
Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью	-	(3)	(4 969)	(236)	-	(17 993)
Прочие доходы	-	3 094	-	137	-	-
Прочие расходы	-	-	(34 592)		(2 301)	(2)
Процентные расходы	(14 557)	-		-	-	-
Прочие доходы по страховой деятельности	-	-	-	106	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения	(17 788)	(22 888)

В 2024 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала и дополнительные выплаты составили 7 688 тыс. руб., в том числе, взносы в Социальный фонд России 1 709 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 17 788 тыс. руб., взносы в Социальный фонд России 2 806 тыс.руб).

В 2024 году, на основании решения единственного акционера ООО «ЮНИОН АПАРТ» № 05/2024 от 15.11.2024 года, объявлены и выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 110 010 тыс. руб. В 2023 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

36. События после отчетной даты

В марте 2025 года единственному акционеру ООО «Юнион Апарт» выдан краткосрочный займ по ставке 16% в размере 15 000 000 руб. Дата возврата займа - 05.05.2025 года.

Иные значимые события отсутствуют.

Генеральный директор



Галоненко Т.В.