

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Доминанта»
за 2025 год

Москва, 2026

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года	10
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	11
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	12
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	13
1. Основная деятельность Компании	14
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	14
3. Применение новых и измененных стандартов	15
4. Принципы представления финансовой отчетности	24
5. Существенные учетные суждения и оценки	43
6. Денежные средства и их эквиваленты	46
7. Займы выданные	46
8. Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
9. Активы по договорам перестрахования	47
10. Инвестиционное имущество	47
11. Основные средства и нематериальные активы	47
12. Прочие активы	48
13. Налог на прибыль	48
14. Кредиторская задолженность	49
15. Обязательства по договорам страхования	50
16. Прочие обязательства	50
17. Уставный капитал	50
18. Выручка по страхованию	50
19. Расходы по страховым услугам	50
20. Административные и прочие операционные расходы	51
21. Управление рисками	51
22. Управление капиталом	55
23. Условные обязательства	56
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
25. Операции со связанными сторонами	57
26. События после отчетной даты	58

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта», (далее – Общество), ОГРН 1037708003442, состоящей из: отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года; отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года; отчета об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года; примечаний к годовой финансовой отчетности страховой организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 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 Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности общественно-значимых организаций, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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 по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевых вопросов аудита

Оценка активов и обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, и по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины активов и обязательств по портфелям договоров страхования перестрахования иного, чем страхование жизни, и по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 и классифицированным как страховые (далее – «активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих обязательств по договорам страхования связан с определенной сложностью расчетов в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и предполагает использование руководством значительных суждений, допущений и предположений. При оценке активов и обязательств по страхованию Общество применяет упрощенный подход на основе распределения премии, который предполагает расчет следующих показателей:

- расчетных оценок будущих денежных потоков по подгруппе договоров страхования;
- дисконтирование, или поправку на временную стоимость денег;
- рисковую поправку на нефинансовый риск.

При расчете величины обязательств по договорам страхования и перестрахования используются, в частности, статистические данные по страховым выплатам, расходам на урегулирование убытков и наступлению иных событий, покрываемых договорами страхования, а также данные по уровню расторжений договоров, затратам по обслуживанию страхового портфеля. Применение актуарных методов и различных допущений, включая ставку дисконтирования, поправку на нефинансовый риск при расчете обязательств по договорам страхования, является предметом профессионального суждения руководства.

Информация об активах и обязательствах по договорам страхования раскрыта в

Мы выполнили следующие процедуры с привлечением актуарных специалистов:

- проверили на выборочной основе правильность агрегирования данных по группам (портфелям) договоров страхования и перестрахования, которая представляет собой новую единицу учёта. Одна группа может включать лишь договоры, выпущенные с разницей не больше одного года;
- провели на выборочной основе процедуры проверки, по существу, исходных данных, которые были использованы для расчета активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования;
- протестировали на выборочной основе операции, по существу, в том числе проверили документы в отношении отдельных договоров страхования и перестрахования, страховые убытки, уровень расторжений договоров страхования, на основе которых была выполнена оценка обязательств по оставшемуся покрытию и обязательств по понесенным убыткам (возникшим требованиям).

Наши аудиторские процедуры включали также выполнение, с привлечением внешних экспертов в области актуарного оценивания, проверки обоснованности применяемых Обществом моделей учета, допущений и методов расчета, использованных при оценке обязательств по оставшемуся покрытию и обязательств по понесенным убыткам.

Кроме того, были выполнены процедуры по оценке наличия убыточных групп договоров в составе обязательств по оставшемуся покрытию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17,



Примечании 4 «Принципы представления финансовой отчетности», Примечании 9 «Активы по договорам перестрахования», Примечании 15 «Обязательства по договорам страхования», Примечании 21 Управление рисками» к годовой финансовой отчетности. представленной в примечаниях к годовой финансовой отчетности. В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены независимые эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в примечании 3 к годовой финансовой отчетности, в котором описано влияние ретроспективного пересчета сравнительных показателей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в связи с первым применением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут 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 выпуске 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 Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Общество 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 ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем 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 ее сообщения.



ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее:

1. в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, установлено следующее:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2025 года Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2025 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2025 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов, соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2025 года нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2025 года порядок расчета страховых резервов Общества соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органов страхового надзора, и расчет страховых резервов произведен в соответствии с положениями Общества о порядке формирования страховых резервов.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с МСФО.

2. в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, нами установлено, что:
- а) учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2025 года в Обществе функционирует внутренний аудитор;
 - в) внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен руководству Общества;
 - г) утвержденное по состоянию на 31 декабря 2025 года положение о внутреннем аудите Общества, содержит элементы, требуемые Законом, и оно было утверждено в соответствии с указанным Законом;
 - д) внутренний аудитор, ранее занимавший должность в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2025 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по их устранению, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, руководство Общества рассматривало отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.
 - з) в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года Общество соблюдало во всех существенных аспектах порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Общества.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

Михаил Юрьевич Брюханов,
Генеральный директор,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21006008662)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.

"24" апреля 2026 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656, 127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, Пом. XL, эт. 5, комн. 1, член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта», 119517, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Очаково-Матвеевское, Аминьевское шоссе, д.6, ОГРН 1037708003442



Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2025	31.12.2024 (пересчитано)	31.12.2023 (пересчитано)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	397 967	387 074	355 021
Займы выданные	7	38 881	10 245	226
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	824	440	-
Активы по договорам перестрахования	9	4 946	5 259	434
Инвестиционное имущество	10	29 800	28 900	28 400
Основные средства	11	-	-	154
Нематериальные активы	11	10	12	14
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 575	1 036	2 999
Прочие активы	12	442	3 154	3 438
Всего активов		474 445	436 120	390 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	14	5 399	4 146	11 279
Обязательства по договорам страхования	15	29 252	23 541	19 553
Отложенные налоговые обязательства	13	4 831	7 684	5 529
Прочие обязательства	19	6 381	4 083	4 834
Всего обязательств		45 863	39 454	41 195
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	17	300 000	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль		128 582	96 666	49 491
Всего капитала		428 582	396 666	349 491
Всего обязательств и капитала		474 445	436 120	390 686



Ершиков Анатолий Юрьевич,



Генеральный директор

«20» апреля 2026 г.



Демина Ирина Алексеевна,

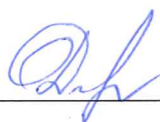
Заместитель главного бухгалтера

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим	2025	2024 (пересчитано)
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Выручка по страхованию	18	30 591	33 794
Расходы по страховым услугам	19	(17 985)	(23 108)
Доходы (расходы) по удерживаемым договорам перестрахования		(2 738)	2 725
Результат от страховой деятельности		9 868	13 411
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы		78 358	58 845
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	6, 7, 8	(3 830)	(610)
Чистая прибыль от переоценки инвестиционного имущества	10	900	500
Прочие доходы (расходы) по инвестиционной недвижимости	10	909	1 152
Результат от инвестиционной деятельности		76 337	59 887
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие операционные доходы		1 250	32
Административные и прочие операционные расходы	20	(16 851)	(17 423)
Результат от прочей деятельности		(15 601)	(17 391)
Прибыль до вычета налога на прибыль		70 604	55 907
Расход по налогу на прибыль	13	(16 958)	(13 483)
Прибыль за год		53 646	42 424
Всего совокупного дохода за год		53 646	42 424



 Ершиков Анатолий Юрьевич,
 Генеральный директор


 Демина Ирина Алексеевна,
 Заместитель главного бухгалтера

«20» апреля 2026 г.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	300 000	48 871	348 871
Изменение вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике (примечание 3)		620	620
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года (пересчитано)	300 000	49 491	349 491
Прибыль за год		42 424	42 424
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	300 000	91 915	391 915
Изменение вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике (примечание 3)		4 751	4 751
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года (пересчитано)	300 000	96 666	96 666
Прибыль за год		53 646	53 646
Дивиденды объявленные		(21 730)	(21 730)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	300 000	128 582	428 582

Ершиков Анатолий Юрьевич,

Генеральный директор

«20» апреля 2026 г.

Демина Ирина Алексеевна,

Заместитель главного бухгалтера

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим	2025	2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:			
Страховых премий		30 617	33 623
Проценты полученные		69 568	57 659
Прочие поступления		-	154
Платежи:			
Страховые премии, переданные в перестрахование		(2 397)	(2 257)
Страховые выплаты		(839)	(335)
Оплата расходов на урегулирование убытков		(420)	(1 708)
Оплата аквизиционных расходов		(7 628)	(16 764)
Прочие платежи		(16 132)	(21 352)
Налог на прибыль, уплаченный		(20 576)	(9 365)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		52 193	39 655
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		1 299	1 398
Погашение (размещение) займов выданных		(25 000)	(9 000)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(23 701)	(7 602)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды выплаченные		(21 504)	-
Чистые денежные средства, полученные (уплаченные) от финансовой деятельности		(21 504)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов		6 988	32 053
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		6 988	32 053
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		387 074	355 021
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		394 062	387 074



Ершиков Анатолий Юрьевич

Генеральный директор

«20» апреля 2026 г.



Демина Ирина Алексеевна,

Заместитель главного бухгалтера

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта» (далее - Компания) образовано в 2003 году и зарегистрировано в Российской Федерации (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 21.01.03 за ОГРН 1037708003442).

Юридический адрес: 119517, г. Москва, Аминьевское шоссе, д.6

Страховая деятельность осуществляется с 2003 года.

Банком России 07.09.2015 были выданы лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3803 и лицензии на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 3803. Новые лицензии СЛ № 3803 и СИ № 3803 были выданы Банком России 02 ноября 2023 года в связи с изменением адреса.

Компания предоставляет услуги по следующим видам страхования:

- страхование от несчастных случаев,
- медицинское страхование,
- страхование грузов,
- страхование имущества юридических лиц за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования,
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств,
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств,
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг,
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам,
- страхование финансовых рисков,

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года участниками Компании являлись следующие организации:

	Доля участия на 31 декабря 2025 года	Доля участия на 31 декабря 2024 года
	%	%
ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»	92%	92%
ООО «Техобеспечение»	8%	8%
Итого	100,00%	100,00%

Бенефициарные владельцы Компании: Карапетян Самвел Саркисович, (ИНН 402912408810, косвенное владение 46 89% через ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»); Игнатян Гайк Сержикович (ИНН 402707535862), косвенное владение 34,96% через ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос».

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2025 года составила 6 человек (31 декабря 2024 года: 8 человек). Компания не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.

Изменения в геополитической обстановке, а также международные санкции, введенные в

отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%. В июне 2025 года Банк России начал последовательно снижать ключевую ставку, которая в декабре была снижена до 16% годовых, дальнейшее смягчение денежно-кредитной политики будет зависеть от реакции рынков на снижение ставки.

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

В начале 2025 года произошли существенные изменения внешнеполитических условий, что привело к пересмотру рынком дальнейших ориентиров развития российской экономики и укреплении российского рубля. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

3. Применение новых и измененных стандартов

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании, за исключением стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

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

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений

валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

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

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В данной финансовой отчетности Компания впервые применила МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Компания пересмотрела сравнительную информацию за 2024 год и по состоянию на 1 января 2024 года и 31 декабря 2024 года.

Характер изменений в учетной политике можно резюмировать следующим образом:

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения» оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав

прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Компанией убытков от обесценения по финансовым инструментам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2024 г. Корпорация признает резерв под ОКУ по всем долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по СППУ, а также обязательствам по договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В данной финансовой отчетности Компания впервые применила МСФО (IFRS) 17. МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Компания пересмотрела сравнительную информацию за 2024 год и по состоянию на 1 января 2024 года и 31 декабря 2024 года, применив переходные положения Приложения С к МСФО (IFRS) 17.

Характер изменений в учетной политике можно резюмировать следующим образом:

Изменения в классификации и оценке

Принятие МСФО (IFRS) 17 не изменило классификацию договоров страхования Компании. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, удерживаемых Компанией взамен ранее применявшихся принципов, основанных на МСФО (IFRS) 4.

Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Компания:

- Определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.

- Отделяет определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые товары или услуги, отличные от услуг по договору страхования, от договоров страхования и учитывает их в соответствии с другими стандартами.

- Агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать.

- Признает и оценивает группы договоров страхования (далее — ГДС) по:

- скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежных потоков от исполнения), которая включает всю имеющуюся

информацию о денежных потоках от исполнения таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации; и

— сумме, представляющей незаработанную прибыль по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги);

— признает выручку от НДС в течение каждого периода, когда Компания оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной) в течение оставшегося периода покрытия, Компания признает убыток немедленно.

— признает актив для аквизиционных денежных потоков в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования. Признание такого актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку связанной группы договоров страхования.

Все заключенные Компанией договоры страхования иного, чем страхования жизни оцениваются с использованием подхода на основе распределения премии (далее - ПОРП). ПОРП упрощает оценку договоров страхования по сравнению с общей моделью оценки (далее ОМО), изложенной в МСФО (IFRS) 17.

Оценка договоров страхования по ПОРП отличается от оценки заработанной премии, используемой Компанией ранее в соответствии с МСФО (IFRS) 4 по следующим позициям:

— Обязательство по оставшейся части покрытия (далее - ООЧП) отражает полученные премии за вычетом аквизиционных денежных потоков и за вычетом сумм, признанных в составе выручки за предоставленные страховые услуги.

— Оценка ООЧП включает в себя в явном виде оценку рисковой поправки на нефинансовый риск, когда группа договоров является обременительной, с целью расчета компонента убытка (далее - КУ).

— Оценка обязательства по возникшим требованиям (далее - ОБТ) (ранее резерв заявленных, но неурегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков) определяется на основе дисконтированной ожидаемой стоимости, взвешенной по вероятности, и включает в себя рисковую поправку на нефинансовый риск. ОБТ также включают в себя обязательства Компании по оплате других понесенных страховых расходов.

— Оценка актива по оставшейся части покрытия (представляющая собой премии по перестрахованию, уплаченные за удерживаемое перестрахование) корректируется с учетом компонента возмещения убытка, отражающего ожидаемое возмещение убытков по обременительным — договорам страхования, если такие договоры перестраховывают обременительные договоры страхования.

В ситуации, когда после заключения договора страхования, посредник оказывает услуги Компании (например, выполняются действия, направленные на получение премий), только первая комиссия, уплачиваемая при заключении полиса, учитывается как аквизиционная. Последующие комиссии (ежегодные, ежеквартальные, ежемесячные) в таком случае рассматриваются как расходы на обслуживание договоров страхования.

Изменения в представлении и раскрытии информации

Для представления в отчете о финансовом положении Компания объединяет портфели выпущенных договоров страхования и перестрахования и представляет их отдельно:

- активы по договорам страхования;
- активы по договорам перестрахования;
- обязательства по договорам страхования;
- обязательства по договорам перестрахования.

Описание статей в отчете о совокупном доходе существенно изменилось по сравнению с 2024 годом.

Ранее Компания отражала следующие статьи:

- страховые премии;
- страховые премии, переданные в перестрахование;
- изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования.
- изменение резерва незаработанной премии;
- изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии
- страховые выплаты;
- доля перестраховщиков в страховых выплатах;
- изменение резервов убытков
- изменение доли перестраховщиков в резерве убытков
- расходы на урегулирование убытков;
- аквизиционные расходы;

Вместо этого МСФО (IFRS) 17 требует отдельного представления:

- выручка по страхованию;
- расходы по страховым услугам;
- доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования;
- финансовые доходы/(расходы) по договорам страхования и перестрахования.

Переходные положения

На дату перехода Компания:

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

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года представлено в нижеследующей таблице.

Наименование строки отчета о финансовом положении	31 декабря 2023 года	Ретроспективное применение изменений в учетной политике	31 декабря 2023 года (пересчитано)
Активы			
Отложенные аквизиционные затраты	5 322	(5 322)	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	453	(453)	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	127	(127)	-
Активы по договорам перестрахования	-	434	434
Прочие активы	3 439	(1)	3 438
Обязательства			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	25 515	(25 515)	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 406	(11 406)	-
Кредиторская задолженность	-	11 279	11 279
Обязательства по договорам страхования	-	19 553	19 553
Прочие обязательства	4 834	-	4 834
Капитал			
Нераспределенная прибыль	48 871	620	49 491

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года представлено в нижеследующей таблице.

Наименование строки отчета о финансовом положении	31 декабря 2024 года	Ретроспективное применение изменений в учетной политике	31 декабря 2024 года (пересчитано)
Активы			
Отложенные аквизиционные затраты	5 312	(5 312)	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5 434	(5 434)	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	64	(64)	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	440	440
Активы по договорам перестрахования	-	5 259	5 259
Прочие активы	3 530	(376)	3 154
Обязательства			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	34 398	(34 398)	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 146	(4 146)	-
Кредиторская задолженность	-	4 146	4 146
Обязательства по договорам страхования	-	23 541	23 541
Прочие обязательства	4 083	-	4 083
Капитал			
Нераспределенная прибыль	91 296	5 370	96 666

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Наименование строки отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	За 2024 год	Ретроспективное применение изменений в учетной политике	За 2024 год (пересчитано)
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии	33 707	(33 707)	-
Страховые премии, переданные в перестрахование	(2 256)	2 256	-
Общая сумма страховых премий – нетто	31 451	(31 451)	-
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(266)	266	-
Изменение резерва незаработанной премии	87	(87)	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	706	(706)	-
Заработанные страховые премии – нетто	31 978	(31 978)	-
Выручка по страхованию	-	33 794	33 794
Страховые выплаты	(149)	149	-
Изменение резервов убытков	(8 969)	8 969	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	4 275	(4 275)	-
Состоявшиеся убытки – нетто	(4 843)	4 843	-
Расходы на урегулирование убытков	(1 708)	1 708	-
Аквизиционные расходы	(11 833)	11 833	-
Расходы по страховым услугам	-	(23 108)	(23 108)
Доходы (расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	-	2 725	2 725
Результат от страховой деятельности	13 594	(183)	13 411
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	(610)	610	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(610)	(610)
Результат от инвестиционной деятельности	59 887	-	59 887
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Административные и прочие операционные расходы	(17 605)	182	(17 423)
Результат от инвестиционной деятельности	(17 573)	182	(17 391)
Прибыль до вычета налога на прибыль	55 908	(1)	55 907
Расход по налогу на прибыль	(13 483)	-	(13 483)
Прибыль за период	42 425	(1)	42 424
Всего совокупного дохода за период	42 425	(1)	42 424

Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 01 января 2026 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компанией в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются, в основном, классификации финансовых активов:

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам;

- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами;

- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам;

- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

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

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевого или долгового инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве

доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

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

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

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

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

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

4. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность. Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность. Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события,

неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание и классификация

Первоначальное признание

Компания признает следующие производные финансовые активы: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Все финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Компания раскрывает следующие производные финансовые обязательства: финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Первоначально такие финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости, скорректированной на расходы по сделке. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прилагаемые примечания на страницах 14-58 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

Финансовые активы классифицируются Компанией как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Последующий учет

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов). В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Переклассификация финансовых активов

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все

практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения активов: количество дней просрочки платежа, обеспечение актива, наличие гарантий и поручительств, процесс ликвидации/банкротства контрагента, разница между справедливой стоимостью обеспечения и суммой расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания. В случае получения выплат по ранее списанным финансовым активам, данные суммы отражаются в строке прочие доходы Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или
- Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Компания передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Компания 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.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует финансовые инструменты следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым

уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей оценки ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке с Компанией платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Стадии 3 при расторжении в одностороннем порядке по инициативе Компании одной и более сделок с контрагентом независимо от срока просрочки. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Стадии 3.

Компания оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов финансовых активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD). Представляет собой оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и дней просрочки. Значения ОКУ определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической среды. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Сумма активов под риском (EAD). Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.

Уровень потерь при дефолте (LGD). Представляет собой потери, возникающие в случае наступления дефолта. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Компания получает и ожидает получить, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Компании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках междухорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства

Прилагаемые примечания на страницах 14-58 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Займы предоставленные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Прибыль/убытки от предоставления займов на нерыночных условиях». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Проверка на обесценение депозитов, размещенных в банках, и займов выданных проводится в соответствии порядком обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают кредиторскую задолженность.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Компания пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Компания применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Договоры страхования

Договорами страхования признаются договоры, по которым Компания принимает на себя значительный страховой риск от держателя полиса, соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.

Страховой риск считается значительным в том и только в том случае, если страховой случай может привести к необходимости выплаты Компанией дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно взятом сценарии развития событий, исключая варианты, не имеющие коммерческого содержания (то есть не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если страховой случай может привести к необходимости выплаты значительных дополнительных сумм в любом случае, имеющем коммерческое содержание, то условие в

предыдущем предложении может выполняться, даже если страховой случай крайне маловероятен или даже если ожидаемая (то есть взвешенная с учетом вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую часть ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении, по крайней мере, одного из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и размер убытка, связанного с наступившим страховым случаем. Такие договоры также могут содержать финансовый риск. Как правило, Компания оценивает наличие существенного страхового риска, сопоставляя денежные выплаты в случае наступления страхового случая, а также превышения денежных выплат в случае наступления страхового случая над величиной полученных премий.

Договоры, имеющие юридическую форму страховых, но не предусматривающие передачу значительного страхового риска в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и подвергающие Компанию финансовому риску, классифицируются как инвестиционные договоры и учитываются как финансовые инструменты согласно МСФО (IFRS) 9.

При оценке обязательств по договорам страхования Компания оценивает все денежные потоки в рамках существующих договоров и никакие другие денежные потоки. Рамки договора определяют, где заканчивается договор с точки зрения его оценки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. При определении рамок договора Компания учитывает свои действительные права и обязанности, независимо от того, обусловлены они договором, законом или нормативными актами. Действительная обязанность предоставить услуги заканчивается тогда, когда:

- у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- выполняются оба приведенных ниже условия:
 - у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает соответствующий риск по данному портфелю; и
 - при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Выпускаемые Компанией договоры страхования относятся в группу договоров страхования, где по каждому договору определяется дата первоначального признания на наиболее раннюю из дат: начало периода покрытия по группе договоров;

- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- применительно к группе обременительных договоров — дата, когда данная группа становится обременительной.

Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору.

Денежные потоки по выполнению договоров

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой текущую расчетную оценку будущих денежных потоков в рамках договоров, которые Компания ожидает получить в форме премий и уплатить в качестве возмещения убытков и покрытия расходов, скорректированные с учетом сроков и неопределенности этих сумм.

При учете операций по договорам страхования, удерживаемым договорам перестрахования выделяются:

- денежные потоки в части обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП);
- денежные потоки в части обязательств по возникшим требованиям (ОВТ).

Компания включает в расчетную оценку денежных потоков в рамках договора страхования:

- премии и дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты премий, включая, но не ограничиваясь: возвраты премии в результате досрочного расторжения договора, уменьшения или увеличения премий в результате изменений условий договора, кроме случаев когда по соглашению сторон по договору или вследствие изменения нормативно-правового регулирования прекращается признание первоначального договора и возникает необходимость признавать модифицированный договор в качестве нового договора;
- убытки, включая заявленные, но не урегулированные убытки, произошедшие, но не заявленные убытки, а также будущие страховые убытки, в отношении которых у Компании имеется действительная обязанность;
- аквизиционные денежные потоки, относимые к портфелю, к которому принадлежит данный договор;
- затраты на урегулирование убытков;
- потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями в отношении будущих и прошлых убытков, например, доходы от реализации годных остатков и поступления по суброгациям и регрессам;
- распределенные фиксированные и переменные операционные расходы;
- прочие затраты, которые относятся на держателя полиса в соответствии с условиями договора.

В расчетную оценку будущих денежных потоков на дату первоначального признания Компания включает все ожидаемые денежные притоки и оттоки, находящиеся в рамках договоров страхования. Последующая оценка денежных потоков состоит из денежных потоков в отношении оставшейся части страхового покрытия и денежных потоков в отношении произошедших убытков.

Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки представляют собой денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг, и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров. В состав аквизиционных денежных потоков включаются только непосредственно связанные с портфелем договоров расходы.

Аквизиционные денежные потоки могут быть признаны в качестве актива до момента признания соответствующей группы договоров в случае, если они оплачены либо в отношении таких потоков признано обязательство в соответствии с иным стандартом МСФО ранее даты признания соответствующей группы договоров. Такой актив признается в отношении каждой такой группы договоров. Компания прекращает признание такого актива в момент признания группы договоров и включает его в состав денежных потоков по исполнению.

В отношении признанного актива Компания в конце отчетного периода проводит оценку возмещаемости актива, если факты и обстоятельства указывают на его возможное обесценение. При идентификации убытка от обесценения балансовая стоимость актива уменьшается с соответствующим признанием убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.

Обязательство по оставшейся части покрытия

Обязательства по оставшейся части покрытия (ООЧП) представляют собой:

- денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе;
- маржу за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров, представляющую собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем исходя из единиц покрытия.

При признании договоров Компания включает в группы только те договоры, которые были выпущены до конца отчетного периода, оценивает ставки дисконтирования на дату первоначального признания и единицы покрытия, предоставленные в отчетном периоде.

Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем покрытия, предоставленного по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемой продолжительности покрытия.

Дисконтирование

Денежные потоки оцениваются согласно экономическим условиям, существующим на дату оценки, и дисконтируются в соответствии рыночными ставками доходности с целью учета временной стоимости денег и финансовых рисков, относящихся к рассматриваемым денежным потокам.

Ставки дисконтирования определяются с учетом характеризующих параметров денежных потоков по договорам, включая их распределение во времени, валюту и уровень ликвидности.

К денежным потокам по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте инструмента, которые не подвергает держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежительно малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы договоров страхования. Данная корректировка должна отражать разницу между характеристиками ликвидности группы договоров страхования и характеристиками ликвидности активов, используемых для определения кривой доходности. Кривые доходности отражают активы, обращающиеся на активных рынках, которые их держатель обычно может свободно продать в любое время без значительных затрат. В то же время согласно некоторым договорам страхования невозможно обязать организацию осуществить выплаты раньше, чем наступит страховой случай, или раньше даты, указанной в договоре.

Таким образом, для денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, организация может определить ставки дисконтирования путем корректировки ликвидной безрисковой кривой доходности для отражения разницы между характеристиками ликвидности финансовых инструментов, которые лежат в основе ставок, наблюдаемых на рынке, и характеристиками ликвидности договоров страхования (подход «снизу-вверх»).

Рисковая поправка

Как при первоначальном признании, так и при последующей оценке Компания корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом рисковой поправки — компенсации, которую Компания требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

Рисковая поправка:

- отражает все нефинансовые риски, связанные с договорами, и не отражает риски, которые не возникают в связи с договорами, такие как общий операционный риск.
- оценка рисковой поправки охватывает страховые риски и прочие нефинансовые риски (такие как риск расторжения, риск повышенных расходов и т.д., в то время как финансовые риски (такие как процентный риск, валютный риск), операционные риски и кредитный риск не учитываются.
- учитывает выгоды от диверсификации, которые Компания учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска.
- включается в оценку явным образом, т.е. по существу производится отдельно от расчетной оценки будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, которые корректируют эти денежные потоки.
- имеет следующие характеристики:
 - редко возникающие риски с высокой степенью тяжести приведут к более высоким рисковым поправкам на нефинансовый риск, чем часто возникающие риски с низкой степенью тяжести;
 - в случае аналогичных рисков договоры с более продолжительным сроком действия приведут к более — высоким рисковым поправкам на нефинансовый риск, чем договоры с менее продолжительным сроком действия;
 - риски с более широким диапазоном распределения вероятностей приведут к более высоким рисковым поправкам на нефинансовый риск, чем риски с менее широким диапазоном распределения;
 - чем меньше информации известно о текущей расчетной оценке и тенденциях ее изменения, тем выше будет рисковая поправка на нефинансовый риск; и
 - по мере того, как появляющиеся новые данные будут уменьшать неопределенность в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, рисковые поправки на нефинансовый риск будут уменьшаться, и наоборот.

Величина рисковой поправки рассчитывается каждую отчетную дату учетом движений портфеля с использованием текущих допущений. Компания использует поправку на нефинансовый риск как при первоначальном признании, так и впоследствии.

Изменения в рисковой поправке на нефинансовый риск, которые не относятся к услугам будущих периодов, представляются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по страхованию, расходов (доходов), возникающих в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования, и финансовых расходов/доходов по страхованию.

Компонент убытка

Группа договоров является обременительной, если денежные потоки по выполнению договоров, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие на дату первоначального признания или в течение периода действия страхового покрытия, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств. Если группа договоров является обременительной, Компания признает компонент убытка в составе прибыли или убытка, маржа по данной группе договоров равна нулю.

Компонент убытка входит в состав обязательства по оставшейся части покрытия.

Компонент убытка списывается сразу в полной сумме в убыток, а потом постепенно восстанавливается за счет положительных изменений или изменениями оценки будущих денежных потоков и рисковой поправки на нефинансовый риск. После признания компонента убытка Компания:

- распределяет последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части покрытия на систематической основе между:
 - компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; и
 - обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка;
- относит исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю. Все последующие уменьшения, связанные с услугами будущих периодов, денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправкой на нефинансовый риск.

Подход на основе распределения премии

Компания упрощает оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии (ПОРП) всегда, когда если на момент начала действия группы:

- Компания оценила и убедилась, что результат применения ПОРП не будет существенно отличаться от результата, полученного при использовании общей модели оценки; или
- срок покрытия каждого договора в группе не превышает одного года.

Обязательства по возникшим требованиям

Обязательства по возникшим требованиям включают денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Обязательство по возникшим требованиям представляет обязанность Компании:

- провести расследование и оплатить обоснованные убытки в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но убытки по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы; и
- оплатить суммы, которые не включены в первый пункт и которые относятся:
 - к услугам по договору, которые уже предоставлены; или
 - другим суммам, которые не относятся к предоставлению услуг по договору и которые не включены в обязательства по оставшейся части покрытия.

При первоначальном признании группы договоров обязательство по возникшим требованиям обычно равно нулю, поскольку не произошло ни одного страхового случая. Впоследствии на каждую отчетную дату обязательство по возникшим требованиям оценивается с применением требований в отношении денежных потоков по выполнению договоров. Данное обязательство представляет собой приведенную стоимость ожидаемых денежных потоков, необходимых для урегулирования обязанности, вместе с рисковой поправкой на нефинансовый риск.

Модификация договоров страхования

Договор страхования может быть модифицирован либо по соглашению сторон, либо вследствие изменения нормативно-правового регулирования. В случае модификации условий договора, Компания прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из перечисленных ниже условий. Указанные условия заключаются в следующем:

- если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия:
 - модифицированный договор исключался бы из сферы применения МСФО (IFRS) 17;

- Компания выделила бы другие составляющие из основного договора, в результате чего был бы признан другой договор, к которому применялись бы требования МСФО (IFRS) 17;
- рамки модифицированного договора значительно отличались бы; или
- модифицированный договор был бы включен в состав другой группы договоров при первоначальном признании (например, договоры были бы обременительными на момент первоначального признания, а не договорами, в отношении которых отсутствовала значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными);
- первоначальный договор отвечал определению договора с условиями прямого участия, НО модифицированный договор более не отвечает данному определению или наоборот; либо

Реализация права, предусмотренного условиями договора, не является модификацией.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий для прекращения признания, указанных выше, Компания учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Прекращение признания договоров страхования

При прекращении признания договора страхования корректировки по исключению соответствующих прав и обязанностей приводят к отнесению на прибыль или убыток следующих сумм:

- если действие договора прекращается, чистой разницы между частью обязательства по оставшейся части покрытия по первоначальному договору, признание которой было прекращено, и другими денежными потоками, возникшими в результате прекращения действия договора;
- если договор передается третьей стороне, чистой разницы между частью обязательства по оставшейся части покрытия по первоначальному договору, признание которой было прекращено, и премией, выплаченной третьей стороне; или
- если первоначальный договор был модифицирован, что привело к прекращению его признания, чистой разницы между частью обязательства по оставшейся части покрытия, признание которой было прекращено, и величиной премии, которую получила бы Компания, если бы она заключила договор на аналогичных условиях в качестве нового договора на дату модификации договора, за вычетом дополнительной премии, взимаемой за модификацию.

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о прибыли или убытке отдельной строкой.

Компания отражает поступления от арендной платы в отчете о прибыли или убытке в составе доходов от инвестиционной деятельности. Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание) по инвестиционной собственности отражаются по мере их осуществления в составе расходов, связанных с инвестиционной деятельностью в отчете о прибыли или убытке.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

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

Основные средства

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

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Мебель и офисное оборудование – 5-7 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 2-3 года;
- Транспортные средства – 5-7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Аренда - Компания в качестве арендатора

На дату начала аренды Компания-арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. После даты начала аренды Компания-арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания-арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Компания-арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств Компанией-арендатором. После даты начала аренды Компания-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Компания-арендатор не признает договора аренды вышеуказанным способом в отношении следующих позиций:

- краткосрочная аренда;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 рублей).

По подобным договорам учитываются только арендные расходы в отчете о прибыли или убытке.

Аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания-арендодатель классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Компания-арендодатель отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе доходов от инвестиционной деятельности.

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Налог на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Выручка по страхованию

Выручка по страхованию отражает предоставление страхового покрытия и других услуг, вытекающих из портфеля договоров страхования, в сумме вознаграждения, которое Компания ожидает получить в обмен на предоставление услуг. Таким образом, выручка по портфелю договоров страхования представляет собой часть общего вознаграждения по договорам за период (т.е. сумму премий, полученных Компанией, скорректированную с учетом финансового эффекта (временной стоимости денег), и исключаящую любые инвестиционные составляющие).

В отношении групп договоров страхования, оцениваемых по подходу на основе распределения премий, Компания признает выручку по страхованию пропорционально течению времени в рамках периода страхового покрытия группы договоров, но если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхового покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то Компания признает выручку на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

При этом в случае, если по договорам, входящим в группу, присутствует значительный компонент финансирования, то есть разница между поступлением премии и оказанием услуг составляет более 1 года, Компания корректирует выручку на временную стоимость денег и балансовую стоимость обязательств. Для корректировки на временную стоимость денег Компания использует ставки дисконтирования, определенные на момент первоначального признания группы договоров.

Компания оценивает выручку для групп договоров, оцениваемых по подходу на основе распределения премий на уровне каждого договора, входящего в группу. При этом под ожидаемыми премиями понимается полная величина премий, ожидаемых по договору, независимо от того, получена ли эта премия на отчетную дату.

В оценку ожидаемых премий Компания включает вероятность, что премия по договору не будет получена для договоров, предусматривающих отсроченные платежи премии.

Корректировки на основе опыта в отношении премий и связанных денежных потоков (возвратов) по услугам текущего и прошлых периодов включаются напрямую в выручку. При этом ожидаемые поступления премий по договору обновляются на текущие допущения, связанные с изменениями по премиям.

Расходы по страхованию

Расходы по страхованию включают следующее:

- понесенные страховые и прочие выплаты, исключая инвестиционные составляющие, за вычетом распределенного компонента убытка;
- прочие понесенные расходы, относимые на группы договоров страхования, включая суммы прочих денежных потоков, признанные ранее (кроме аквизиционных денежных потоков), признание которых прекратилось на дату первоначального признания;
- амортизацию аквизиционных денежных потоков;
- изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по возникшим требованиям; и
- изменения в денежных потоках по выполнению договоров, которые приводят к убыткам по группам обременительных договоров или к восстановлению таких убытков; и
- обесценение активов по страховым аквизиционным денежным потокам.

По договорам, оцениваемым по подходу на основе распределения премий, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется пропорционально течению времени.

Компания учитывает фактические денежные потоки исходя из того, когда произошла оплата соответствующего дохода или расхода. Компания распределяет фиксированные и переменные операционные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования, по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками. Некоторые фактические расходы, относимые на выполнение договоров страхования, могут учитываться в соответствии с другими стандартами МСФО, а именно по методу начисления.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменение балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающее в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Финансовый доход/расход представляется в составе прибыли или убытка в полном объеме и не распределяется в состав прочего совокупного дохода.

Процентные доходы и расходы

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов, доходов от переоценки инвестиций и инвестиционной недвижимости, доходов от аренды инвестиционной недвижимости, доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. К расходам по инвестиционной деятельности относятся расходы на содержание инвестиционной недвижимости, а также убытки от предоставления займов по ставкам ниже рыночных.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Прилагаемые примечания на страницах 14-58 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Неденежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм. Компания не производила корректировок статей баланса, связанных с учетом гиперинфляции, т.к. влияние этих корректировок на отчетность отсутствует или незначительно.

5. Существенные учетные суждения и оценки

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

Обязательства по договорам страхования

Методы, используемые для оценки договоров страхования

Компания в основном использует детерминированные прогнозы для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков, для некоторых групп — методы стохастического моделирования. Стохастическая модель — это инструмент для оценки распределения вероятностей потенциальных исходов путем учета случайного изменения одного или нескольких исходных данных с течением времени.

При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни использовались следующие допущения:

Конечная величина непогашенных требований:

- Конечная величина непогашенных требований оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница, метод Борнхьюттера-Фергюсона.
- Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Компании в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по периодам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований. Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и, либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев явные предположения относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности не делаются, если исторические данные уже отражают их влияние. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

Расторжения и изменения условий:

- Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Изменения условий могут быть связаны с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования.
- Предположения о расторжениях и изменениях условий основываются на статистических показателях, основанных на опыте Компании, и варьируются в зависимости от типа продукта, срока действия договора страхования и тенденции продаж. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, влияние прошлых изменений в ставках по депозитам на поведение клиента).

Аквизиционные денежные потоки Компания применяет суждение при определении исходных данных для систематического и рационального распределения аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, включая суждения о том, ожидается ли заключение договоров страхования в результате пролонгации существующих договоров страхования.

Ставки дисконтирования. Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность там, где это применимо. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования. Премия за неликвидность определяется на основе обоснованных рыночных данных.

Рисковая поправка на нефинансовый риск. Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Компанией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Компанией договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Компания оценивает как необходимую для компенсации неопределенности в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

Прилагаемые примечания на страницах 14-58 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

Признание выручки. При применении подхода на основе распределения премии в случае, если Компания ожидает, что схема высвобождения риска существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, Компания применяет методы, основанные на динамике возникновения требований в прошлых периодах, для оценки ожидаемой схемы высвобождения риска по группам договоров страхования. За представленные периоды выручка была признана с течением времени.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2025	31.12.2024
Текущие счета в рублях	101 461	4 524
Краткосрочные депозиты в банках	296 598	382 550
	398 059	387 074
за вычетом резерва под ОКУ	(92)	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	397 967	387 074

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2025 года входят остатки в 4 (четырёх) российских банках, 97,4% из которых приходятся на 3 (три) российских банка (31 декабря 2024 года: в 4 (четырёх) российских банках, 98,9% из которых приходятся на 3 (три) российских банка).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

	31.12.2025	31.12.2024
Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах	101 460	387 074
Краткосрочные депозиты в кредитных организациях	296 507	-
Начисленные проценты	(3 997)	-
Резерв под ОКУ	92	-
Всего денежные средств и их эквивалентов	394 062	387 074

7. Займы выданные

	31.12.2025	31.12.2024
Займы, выданные юридическим лицам		
в том числе в рублях	52 976	23 184
	52 976	23 184
за вычетом резерва под ОКУ	(14 095)	(12 939)
Всего займов выданных	38 881	10 245

Изменение резерва под ОКУ займов выданных представлено в таблице ниже:

	2025	2024
Резерв под ОКУ на 1 января	12 329	12 329
Создание (восстановление) резерва под ОКУ	1 156	610
Резерв под ОКУ на 31 декабря	14 095	12 939

8. Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31.12.2025	31.12.2024
Задолженность по страховым премиям	416	368
Прочая дебиторская задолженность	422	377
Задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	1
	838	746
за вычетом резерва под ОКУ	(14)	(306)
Всего прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	824	440

Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлено в таблице ниже:

	2025	2024
Резерв под ОКУ на 1 января	306	93
Создание (восстановление) резерва под ОКУ	138	266
Списание за счет резерва	(430)	(53)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	14	306

9. Активы по договорам перестрахования

	31.12.2025	31.12.2024
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	4 946	5 259
Всего активов по договорам перестрахования	4 946	5 259

10. Инвестиционное имущество

	31.12.2025	31.12.2024
Остаток на 1 января	28 900	28 400
Изменение справедливой стоимости	900	500
Остаток на 31 декабря	29 800	28 900

В 2012 году Компания приобрела с инвестиционными целями помещения площадью 320,7 и 88,8 кв. м. Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Транспорт- ные средства	Офисное оборудова- ние	Итого основных средств	Програм- мное обеспече- ние	Прочее	Итого нематериаль- ных активов
Первоначальная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2023 года	2 012	1 031	3 043	331	47	378
По состоянию на 31 декабря 2024 года	2 012	1 031	3 043	331	47	378
По состоянию на 31 декабря 2025 года	2 012	1 031	3 043	331	47	378
Накопленная амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2023 года	2 012	877	2 889	331	33	364
Амортизация	-	154	154	-	2	2
По состоянию на 31 декабря 2024 года	2 012	1 031	3 043	331	35	366
Амортизация	-	-	-	-	2	2
По состоянию на 31 декабря 2025 года	2 012	1 031	3 043	331	37	368
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2023 года	-	154	154	-	14	14
По состоянию на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-	12	12
По состоянию на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	10	10

Прилагаемые примечания на страницах 14-58 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

12. Прочие активы

	31.12.2025	31.12.2024
Предоплаты	2 713	2 838
Авансы по налогам, сборам и социальным взносам	-	72
Прочая	14	244
	2 727	3 154
за вычетом резерва под обесценение	(2 285)	-
Всего прочих активов	442	3 154

Прочие активы не являются просроченными и/или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 811	11 328
Отложенное налогообложение	(2 853)	2 155
Всего расходов по налогу на прибыль, относящиеся к прибылям и убыткам	16 958	13 483

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 25% (2024 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2025	2024
Прибыль до налогообложения	70 604	55 908
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2025 год: 25%; 2024 год: 20%)	17 651	11 182
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(693)	764
Влияние изменения налоговой ставки с 1 января 2025г.	-	1 537
Всего расходов по налогу на прибыль	16 958	13 483

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2025 году изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 25% (в 2024 году: 20%) за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 20% (в 2024 году: 15%).

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль для организаций увеличивается с текущих 20% до 25%. Это изменение включено в Федеральный закон № 176-ФЗ, опубликованный 12.07.2024. Изменение ставки налога на прибыль учитывается при расчете налога на прибыль за 2025 год и в прогнозах налоговых расходов на последующие периоды.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам увеличена с 15% до 20%. Это изменение включено в Федеральный закон № 362-ФЗ, опубликованный 29.10.2024.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Компании.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Компании.

Налоговый эффект по вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам за 2025 и 2024 годы представлен ниже.

	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Активы по договорам перестрахования	76	14	90
Денежные средства и их эквиваленты	-	23	23
Займы выданные	3 235	289	3 524
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	3 311	326	3 637
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Обязательства по договорам страхования	(9 123)	807	(8 316)
Прочие активы	(1 872)	1 720	(152)
Всего обязательств по отложенному налогу	(10 995)	2 527	(8 468)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(7 684)	2 853	(4 831)

	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Активы по договорам перестрахования	19	57	76
Займы выданные	2 466	769	3 235
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	2 485	826	3 311
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Обязательства по договорам страхования	(7 301)	(1 822)	(9 123)
Прочие активы	(713)	(1 159)	(1 872)
Всего обязательств по отложенному налогу	(8 014)	(2 981)	(10 995)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(5 529)	(2 155)	(7 684)

14. Кредиторская задолженность

	31.12.2025	31.12.2024
Кредиторская задолженность по вознаграждению перед агентами и брокерами	4 896	3 860
Кредиторская задолженность по премии	475	286
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	28	-
Всего кредиторской задолженности	5 399	4 146

15. Обязательства по договорам страхования

	31.12.2025	31.12.2024
Обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	11 856	13 184
Обязательства по возникшим требованиям	17 396	10 357
Всего обязательств по договорам страхования	29 252	23 541

16. Прочие обязательства

	31.12.2025	31.12.2024
Задолженность перед поставщиками	4 134	2 029
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию, резерв под отпуска	1 550	1 409
Задолженность по налогам	667	605
Прочие	30	40
Всего прочих обязательств	6 381	4 083

17. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года соответственно:

ФИО/Наименование участника	31.12.2025		31.12.2024	
	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость
ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»	92	276 000	92	276 000
ООО «Техобеспечение»	8	24 000	8	24 000
Всего	100	300 000	100	300 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

18. Выручка по страхованию

	2025	2024
Выручка по страхованию	30 591	33 794
Всего выручки по страхованию	30 591	33 794

19. Расходы по страховым услугам

	2025	2024
Амортизация аквизиционных денежных потоков	9 262	9 606
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(8 349)	9 118
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	17 072	4 384
Всего расходов по страховым услугам	17 985	23 108

20. Административные и прочие операционные расходы

	2025	2024
Аренда	7 091	6 710
Заработная плата и социальное обеспечение	5 457	4 903
Услуги сторонних организаций	2 539	2 660
Материальные затраты	367	467
Налоги и сборы	327	337
Транспортные расходы	243	328
Амортизация	2	156
Расходы на связь	99	91
Комиссия банка	88	90
Командировочные расходы	7	53
Прочие	631	1 628
Всего административных и прочих операционных расходов	16 851	17 423

21. Управление рисками

Страховой риск

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков у физических и юридических лиц, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового случая и размера ущерба. Для оценки вероятности наступления страхового случая используются теория вероятности и статистические методы.

Основным риском, которому подвержена Компания по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков над размером балансовой стоимости страховых обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и страховых выплат превышает запланированный.

Как показывает практика, чем больше портфель однородных договоров страхования, тем ниже относительное отклонение ожидаемого результата. Кроме того, чем выше диверсификация портфеля, тем ниже 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, а также по географическому положению в отрасли.

Компания передает страховой риск в перестрахование для снижения принятых на себя рисков по различным договорам, покрывающим риски как по отдельным договорам, так и по определенному портфелю договоров. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Компанией риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

В соответствии с условиями 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 и в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

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

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования.

Финансовые риски

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31.12.2025	31.12.2024
Денежные средства и их эквиваленты	397 967	387 074
Займы выданные	38 881	10 245
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	824	440
Величина максимального кредитного риска	437 672	397 759

Кредитный риск сосредоточен в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2025 года.

	Рубли	Доллары США	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	397 967	-	397 967
Займы выданные	38 881	-	38 881
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	824	-	824
Активы по договорам перестрахования	4 946	-	4 946
Инвестиционное имущество	29 800	-	29 800
Нематериальные активы	10	-	10
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 575	-	1 575
Прочие активы	442	-	442
Всего активов	474 445	-	474 445
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	5 399	-	5 399
Обязательства по договорам страхования	29 252	-	29 252
Отложенные налоговые обязательства	4 831	-	4 831
Прочие обязательства	6 381	-	6 381
Всего обязательств	45 863	-	45 863
Чистая позиция	428 582	-	428 582

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2024 года.

	Рубли	Доллары США	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	387 074	-	387 074
Займы выданные	10 245	-	10 245
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	440	-	440
Активы по договорам перестрахования	5 259	-	5 259
Инвестиционное имущество	28 900	-	28 900
Нематериальные активы	12	-	12
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 036	-	1 036
Прочие активы	3 154	-	3 154
Всего активов	436 120	-	436 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	4 146	-	4 146
Обязательства по договорам страхования	23 541	-	23 541
Отложенные налоговые обязательства	7 684	-	7 684
Прочие обязательства	4 083	-	4 083
Всего обязательств	39 454	-	39 454
Чистая позиция	396 666	-	396 666

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Компания не подвержена валютному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	397 967		-	-	397 967
Займы выданные	11 860	27 021	-	-	38 881
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	824		-	-	824
Активы по договорам перестрахования	-	4 946	-	-	4 946
Инвестиционное имущество	-	-	-	29 800	29 800
Нематериальные активы	-	-	-	10	10
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 575	-	-	-	1 575
Прочие активы	442	-	-	-	864
Всего активов	412 668	31 967	-	29 810	474 445
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность	5 399	-	-	-	5 399
Обязательства по договорам страхования	-	29 252	-	-	29 252
Отложенные налоговые обязательства	-	4 831	-	-	4 831
Прочие обязательства	6 381	-	-	-	6 381
Всего обязательств	11 780	34 083	-	-	45 863
Чистый разрыв ликвидности	400 888	(2 116)	-	29 810	428 582
Совокупный разрыв ликвидности	400 888	398 772	398 772	428 582	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	387 074	-	-	-	387 074
Займы выданные	10 245	-	-	-	10 245
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	440	-	-	-	440
Активы по договорам перестрахования	-	5 259	-	-	5 259
Инвестиционное имущество	-	-	-	28 900	28 900
Нематериальные активы	-	-	-	12	12
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 036	-	-	-	1 036
Прочие активы	3 154	-	-	-	3 154
Всего активов	401 949	5 259	-	28 912	436 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность	4 146	-	-	-	4 146
Обязательства по договорам страхования	-	23 541	-	-	23 541
Отложенные налоговые обязательства	-	7 684	-	-	7 684
Прочие обязательства	4 083	-	-	-	4 083
Всего обязательств	8 229	31 225	-	-	50 311
Чистый разрыв ликвидности	393 720	(25 966)	-	28 912	396 666
Совокупный разрыв ликвидности	393 720	367 754	367 754	396 666	

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения Компании к изменению рыночных процентных ставок по депозитам и векселям.

	2025	2024
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	(3 673)	(2 759)
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	3 673	2 759

Географический риск. Компания проводит свои операции на территории России, поэтому концентрация географического риска приходится на Россию.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств (капитала) страховщика (Положение Банка России от 17 июня 2025 г. N 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Орган страхового надзора устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

В течение 2025 и 2024 года Компания соблюдала все требования, предъявляемые к размеру уставного капитала, а также требования финансовой устойчивости и платежеспособности.

23. 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 Компании считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Компании, в отношении тех исков, по которым не был сформирован соответствующий резерв.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2025 г.				
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	397 967	-	397 967
Займы выданные	-	-	38 881	38 881
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	824	824
31 декабря 2024 г.				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	387 074	-	387 074
Займы выданные	-	-	10 245	10 245
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	440	440

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами Компании являются:

	Характер связанности
Ключевой управленческий персонал	
Ершиков Анатолий Юрьевич	Генеральный директор
Материнская компания	
ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»	Участник Компании (92%)

Бенефициарные владельцы Компании: Карапетян Самвел Саркисович, (ИНН 402912408810), косвенное владение 46 89% через ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»; Игнатян Гайк Сержикович, (ИНН 402707535862), косвенное владение 34,96% через ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»).

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже.

	31.12.2025	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Прочие обязательства	-	713
Административные и прочие операционные расходы	-	(1 940)

	31.12.2024	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Прочие обязательства	-	496
Административные и прочие операционные расходы	-	(1 434)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции

	2025	2024
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	1 940	1 434
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 940	1 434

В 2025 и 2024 годах дивиденды в пользу участников Компании не начислялись.

Других существенных операций со связанными сторонами в отчетном периоде не было.

26. События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Компании, отсутствуют.

Ершиков Анатолий Юрьевич,
Генеральный директор



Демина Ирина Алексеевна,
Заместитель главного бухгалтера

«20» апреля 2026 г.

