

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности, введенными для обязательного применения на
территории Российской Федерации, и правилами составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых
организаций, установленными в Российской Федерации, и**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	2
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	4
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	6

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика	7
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	27
6. Новые учетные положения	27
7. Денежные средства.....	29
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты	31
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, требования по текущему налогу на прибыль	31
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	35
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	35
12. Основные средства	39
13. Прочие активы	39
14. Прочие обязательства	39
15. Капитал.....	40
16. Управление капиталом	40
17. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, нетто-перестрахование	41
18. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование	41
19. Процентные доходы	42
20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	42
22. Общие и административные расходы	42
23. Прочие доходы и расходы	43
24. Налог на прибыль.....	43
25. Управление рисками	45
26. Условные обязательства	56
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
28. Операции со связанными сторонами	61
29. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	62
30. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Чабб Жизнь»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Чабб Жизнь» (далее – «Общество») на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 3 «Основы составления отчетности» к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «МСФО»), и с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2024 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за 2024 год;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2024 год;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2024 год;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая существенную информацию об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.



Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Депозиты, размещенные в кредитных организациях</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью суммы депозитов, размещенных в кредитных организациях.</p> <p>Подробная информация о депозитах представлена в Примечании 4 «Существенная информация об учетной политике, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 9 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, требования по текущему налогу на прибыль», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>	<p>Нами были получены письма-подтверждения от банков-контрагентов, а также другие подтверждающие первичные документы в отношении всей суммы депозитов, размещенных в кредитных организациях.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении депозитов, размещенных в кредитных организациях, представленной в примечаниях, включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 бухгалтерской (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;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (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 по результатам процедур 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» в редакции Федерального закона от 22 июля 2023 года № 198-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвертого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год мы провели процедуры в отношении:

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

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2024 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2024 года порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2024 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2024 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
 - д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.



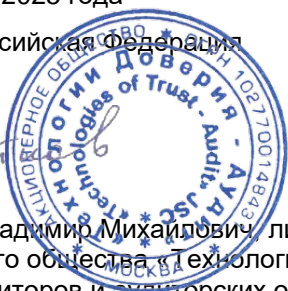
- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
- а) по состоянию на 31 декабря 2024 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2024 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2024 года на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2024 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществления внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) руководитель службы внутреннего аудита ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2024 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение 2024 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты службы внутреннего аудита, основные нарушения и недостатки, а также рекомендации.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

21 февраля 2025 года

Москва, Российская Федерация

В. Кочетков



Кочетков Владимир Михайлович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099887)

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Бухгалтерский баланс страховой организации**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2024 года

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь» (ООО «СК Чабб Жизнь»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники,
наб. Саввинская, дом 23, стр.1.

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)
(тысячи рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	7	11 809	6 803
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8		
3	долговые ценные бумаги	8	250 958	243 573
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9		
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	541 131	465 503
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	536 411	446 750
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	4 720	18 753
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	58	55
9	Основные средства	12	-	300
10	Прочие активы	13	106	288
11	Итого активов	-	804 244	716 684
Раздел II. Обязательства				
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	290	823
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	11 553	3 707
14	Отложенные налоговые обязательства	24	7 464	9 215
15	Прочие обязательства	14	967	1 125
16	Итого обязательств	-	20 274	14 870
Раздел III. Капитал				
17	Уставный капитал	15	450 000	450 000
18	Добавочный капитал	15	76 767	76 767
19	Резервный капитал	-	3 360	3 360
20	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(37 736)	(31 287)
21	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	81	78
22	Прочие резервы	29	7 893	7 294
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	283 605	195 602
24	Итого капитала	-	783 970	701 814
25	Итого капитала и обязательств	-	804 244	716 684

Генеральный директор
21 февраля 2025 года



Исаева И. Н.

Примечания на страницах с 7 по 63 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год**

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь» (ООО «СК Чабб Жизнь»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники,
наб. Саввинская, дом 23, стр.1.

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая (квартальная)
(тысячи рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:	-	112	178
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	131	1 286
3	страховые премии, переданные в перестрахование	17	-	(1 058)
4	изменение резерва незаработанной премии	11	281	(299)
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	(300)	249
6	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:	-	222	(160)
7	Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	(113)	-
8	доля перестраховщиков в выплатах	18	83	-
9	изменение резервов убытков	18	252	(160)
10	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	334	18
11	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	334	18
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
12	Процентные доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	6 716	10 889
13	Процентные доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	19	78 763	33 496
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	20	-	(14 358)
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-	(14 358)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	8	(3)	97
17	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(3)	97
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	29 849	81 754

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	(691)	(794)
20	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	114 634	111 084
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	22	(29 318)	(29 570)
22	Прочие доходы	23	25 200	-
23	Прочие расходы	23	(1 913)	(26 777)
24	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(6 031)	(56 347)
25	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	108 937	54 755
26	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	24	(20 934)	(8 825)
27	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	24	(21 073)	(14 025)
28	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	24	139	5 200
29	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	88 003	45 930
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	599	903
31	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	29	599	903
32	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	(6 446)	17 166
33	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8	3	(97)
34	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	3	(97)
35	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	(6 449)	17 263
36	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(8 061)	7 074
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	1 612	(1 415)
38	переклассификация в состав прибыли или убытка налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	8	-	14 505
39	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	24	-	(2 901)
40	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(5 847)	18 069
41	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	82 156	63 999

Генеральный директор

21 февраля 2025 года



Исаева И. Н.

Исаева И. Н.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь» (ООО «СК Чабб Жизнь»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники,
наб. Саввинская, дом 23, стр.1.

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(тысячи рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 года	15	450 000	76 767	3 360	(48 550)	175	6 391	149 672	637 815
2	Остаток на 1 января 2023 года, пересмотренный	15	450 000	76 767	3 360	(48 550)	175	6 391	149 672	637 815
3	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	45 930	45 930
4	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	17 263	(97)	903	-	18 069
5	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	903	-	903

Примечания на страницах с 7 по 63 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10	16	17	18
6	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	17 263	(97)	-	-	17 166
7	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Остаток на 31 декабря 2023 года	15	450 000	76 767	3 360	(31 287)	78	7 294	195 602	701 814
9	Остаток на 1 января 2024 года,	15	450 000	76 767	3 360	(31 287)	78	7 294	195 602	701 814
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	88 003	88 003
11	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(6 449)	3	599	-	(5 847)
12	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	599	-	599
13	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(6 449)	3	-	-	(6 446)
14	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2024 года	15	450 000	76 767	3 360	(37 736)	81	7 893	283 605	783 970

Генеральный директор

21 февраля 2025 года



Исаева И. Н.

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год**

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь» (ООО «СК Чабб Жизнь»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники,
наб. Саввинская, дом 23, стр.1.

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая (квартальная)
(тысячи рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	128	1 255
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	-	(1 058)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(113)	-
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	83	-
5	Проценты полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20 022	20 692
6	Проценты полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	68 111	25 358
7	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	-	(20 733)	(14 601)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(9 862)	(6 637)
9	Уплаченный налог на прибыль	-	(13 227)	(8 407)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	44 409	16 602
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	93 948
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	988 329	408 000
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(1 027 000)	(744 000)
14	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(723)	(836)
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(39 394)	(242 888)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-	-
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	5 015	(226 286)
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	7	6 771	233 057
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	7	11 786	6 771

Генеральный директор

21 февраля 2025 года



Исаева И. Н.

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»), и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации СЖ № 3998 и СЛ № 3998 от 28 сентября 2022 года. Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней.

Организационно-правовая форма страховщика. Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 20 декабря 2011 года.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2024 года 100% доли в уставном капитале Компании принадлежало компании «Чабб Интернешнл Инвестментс Лимитед», находящейся по адресу 40 Лиденхолл Стрит, ЕС3А 2ВJ, Лондон, Англия (по состоянию на 31 декабря 2023 года 100% доли в уставном капитале Компании принадлежало компании «Чабб Интернешнл Инвестментс Лимитед», находящейся по адресу Чабб Билдинг, 100 Лиденхолл Стрит, ЕС3А 3ВР, Лондон, Англия.

В свою очередь, 100% право владения ООО «Чабб Интернешнл Инвестментс Лимитед» принадлежит Chubb INA Overseas Holdings Ltd., 100% Cubb INA Overseas Holdings Ltd. принадлежит Chubb INA International Holdings Ltd. Далее 100% долей владения через компании Chubb INA Holdings Inc. и Chubb Group Holdings Inc принадлежат Chubb Limited (Switzerland). Chubb Limited (Switzerland) является материнской компанией (далее «Материнская компания») страховой группы Chubb Group (далее – «Группа»).

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: CB).

По состоянию на 31 декабря 2024 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций Материнской компании (включая опционные права на акции и права конвертации акций): The Vanguard Group – 8,80%, BlackRock Inc. – 6,84%, Berkshire Hathaway, Inc. – 6,53% (31 декабря 2023 года: The Vanguard Group – 9,19%, BlackRock Inc. – 6,9%, T. Rowe Price Associates, Inc. – 5,9%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Компании нет информации о других юридических и физических лицах, владеющих более чем 5% акций, кроме перечисленных выше, соответственно, у Компании отсутствует конечная контролирующая сторона.

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности. Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», место нахождения: город Москва, Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия, орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России.

Вследствие произошедших макрополитических событий в 2022 году был изменен состав Совета директоров Компании. По состоянию на 31 декабря 2024 года Совет директоров Компании состоит из представителей локального менеджмента Компании.

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Наличие представительств и филиалов страховщика. Компания не имеет дочерних или зависимых компаний, а также филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Юридический и фактический адрес страховщика. По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания зарегистрирована по адресу: 119435, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, дом 23, стр.1 (по состоянию на 31 декабря 2023 года Компания была зарегистрирована по адресу: 119435, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, дом 23, стр.1). Офис Компании расположен по месту регистрации. Местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Численность персонала страховщика. Численность штатных сотрудников по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 5 человек (31 декабря 2023 года: 5 человек).

Валюта отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 26). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 4,1% (3,6% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков (до 11,2% в третьем квартале 2024 года) Банк России несколько раз повысил ключевую ставку: в июле 2024 года с 16,0% до 18,0%, в сентябре 2024 года с 18,0% до 19,0% и в октябре 2024 года с 19,0% до 21,0%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Относительно стабильная динамика торгового сальдо и смягчение мер по репатриации валютной выручки экспортёрами и дополнительные санкции на финансовые институты привели к ослаблению курса национальной валюты в 2024 году с 89,69 до 101,68 (1 Доллар США) и с 99,19 до 106,10 (1 Евро).

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

В период после 24 февраля 2022 года Компания столкнулась с рядом ограничений на операции на рынке ценных бумаг:

- Временная приостановка торгов на Московской бирже с долговыми и долевыми ценными бумагами. С одной стороны, данная мера сделала невозможными операции купли-продажи бумаг на ключевом рынке, включая закрытие и переоценку позиций, с другой стороны, это позволило участникам адекватно оценить риски новой ситуации, избежать массовой распродажи активов и, как следствие, череды дефолтов на рынке по брокерским и маржинальным позициям.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

- В результате геополитических изменений наблюдается фактическое отсутствие рынка для ряда еврооблигаций банков и корпоративных эмитентов, а также есть риск невозврата средств из-за санкционных ограничений.
- Ограничения, введенные международными клиринговыми компаниями на операции с ценными бумагами, выплаты купонов и основного долга по еврооблигациям, выпущенным российскими эмитентами, в пользу Национального расчетного депозитария (НРД) и российских держателей еврооблигаций. Помимо операций и выплат данные ограничения существенно затруднили проведение рыночной оценки вложений в еврооблигации. Применение моделей оценки для ряда ценных бумаг и отсутствие активного рынка привели к необходимости перевода некоторых категорий ценных бумаг в портфеле Компании во 2ой уровень иерархии оценки по справедливой стоимости (Примечание 27).
- Вместе с тем, на сегодняшний день в части суверенных облигаций решение вопроса с выплатами практически реализовано путем осуществления выплат со стороны Минфина РФ в рублях по курсу ЦБ РФ на дату выплаты. В части еврооблигаций корпоративных эмитентов позитивному развитию ситуации с возможностью получения выплат по еврооблигациям в рублях способствует Указ Президента РФ от 5 июля 2022 года №430 «О репатриации резидентами-участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации».
- Введение блокирующих санкций на Национальный расчетный депозитарий сделало невозможным проведение операций с активами, хранящимися в НРД с местом конечного хранения в Euroclear/Clearstream, что вызвало необходимость перевода части клиентских активов (иностранные бумаги) в сторонние депозитарии.

В результате введенных санкций в отношении российских компаний часть активов Компании оказались заблокированными. Остатки по заблокированным активам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в статье «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» (Примечание 9). Данные заблокированные активы представляют собой задолженность по выплатам по ценным бумагам, срок погашения по которым наступил в 2022 году, вызванную задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами (Euroclear). На 31 декабря 2024 года сумма заблокированных активов составила 4 720 тысяч рублей. Большая часть заблокированных активов была погашена в течение 2024 года. Резерв под данные активы в сумме 25 200 тысяч рублей, созданный по состоянию на 31 декабря 2023 года был восстановлен в полном размере (на 31 декабря 2023 года: сумма заблокированных активов до вычета резерва составляла 43 953 тысяч рублей). Компания проводит активные мероприятия по получению возмещения оставшейся суммы заблокированных активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по всем ценным бумагам, учтенным в составе статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты», Компания своевременно получает купонные выплаты в рублях. Данные ценные бумаги имеют место конечного хранения в НРД и не являются заблокированными (Примечание 8).

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, и (или) подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный запрет также распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным выше, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу указанного Федерального закона. В исключительных случаях указанные выше действия могут осуществляться на основании разрешения Банка России. В первую очередь, данный запрет оказывает влияние на перестраховочные емкости США, Великобритании, Швейцарии и стран Европейского Союза, в которых у российского страхового рынка размещена наибольшая часть перестраховочной защиты. В целях поддержания рынка исходящего перестрахования в марте 2022 года Банк России увеличил объявленный капитал АО «РНПК» до 300 млрд. руб. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Компании ввиду небольшого объема операций по страхованию и перестрахованию.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

В целях снижения регуляторной нагрузки в условиях волатильности на финансовом рынке Банк России опубликовал информационное письмо об особенностях исполнения требований нормативных актов и мерах поддержки для страховщиков.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания применяла отдельные меры поддержки, предложенные Банком России, и соблюдала требования по нормативному соотношению собственных средств (капитала), установленные Банком России (Примечание 16).

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Описанные события, а также ожидаемое расширение санкционного списка и списка ограничений в отношении ряда компаний, включая клиентов и контрагентов Компании, могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании, следит за развитием ситуации и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Компании.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»), и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения, которые раскрыты в Примечании 4.

В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» срок обязательного применения указанных стандартов был перенесен на 1 января 2025 года, как для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с требованием, указанным выше, Компания планирует применять МСФО (IFRS) 17 для учета выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования с годового периода, который начнется 1 января 2025 года. При этом Компания применяет МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых инструментов, так как не соблюдались условия, позволявшие воспользоваться соответствующей отсрочкой.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Компанией. Так обстоит дело даже если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средней цене на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 27.

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса страховой организации.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками. Важнейшие суждения, использованные Компанией при определении бизнес-модели для своих финансовых активов, описаны далее в разделе «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики».

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Важнейшие суждения, использованные Компанией при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов, описаны далее в разделе «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики».

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не проводила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

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

- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»). На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки проводится по всем финансовым активам, за исключением: (i) финансовых активов, представленных долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период; (ii) финансовых активов, представленных долевыми инструментами.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе страховой организации за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведена далее в разделе «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики».

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. 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.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, 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.

Модификация финансовых активов. Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока договора в случаях, когда контрагент не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости.

Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

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

Компания также оценивает соответствие нового долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают средства на банковских счетах до востребования и банковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и в Бухгалтерском балансе страховой организации и в Отчете о потоках денежных средств страховой организации. Средства с первоначальным сроком погашения более трех месяцев, но имеющие срок до погашения по состоянию на отчетную дату менее трех месяцев, отражаются в составе депозитов в банках.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Депозиты в банках. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и отражаются в составе прибыли или убытка по факту оказания услуг или поставки товаров. Компания классифицирует дебиторскую задолженность и предоплаты следующим образом: а) дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования; б) займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, к которой в том числе относится предоплата текущих обязательств по налогам (кроме налога на прибыль).

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает расчеты со страхователями по договорам страхования.

Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в отчете о финансовых результатах страховой организации. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков, с применением методов и оценок, аналогичных методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

По решению руководства Компании переоценка основных средств не производится в связи с истечением срока полезного использования объектов, находящихся в эксплуатации.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании замененного компонента.

Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Компанией в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с ее деятельностью. Для целей бухгалтерского учета улучшения, специально предназначенные для предполагаемого использования имущества Компанией, квалифицируются как ее собственные активы.

В конце каждого отчетного периода руководство Компании определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	1 – 3

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости. Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент в случае продажи этого актива, за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

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

Если Компания намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором. Компания арендует офисное помещение. В порядке исключения ввиду незначительности Компания ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Классификация договоров страхования. Компания заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования – это договоры, предусматривающие передачу значительного страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска.

Описание страховых продуктов. Компания предлагает страховые продукты, охватывающие основные риски страхования жизни и страхования от несчастного случая:

- смерть в результате болезни или несчастного случая;
- смерть в результате несчастного случая;
- временная или полная утрата трудоспособности в результате болезни или несчастного случая;
- травма в результате несчастного случая;
- инвалидность 1,2,3 групп в результате несчастного случая и (или) болезни;
- критические заболевания;
- госпитализация в результате несчастного случая и (или) болезни;
- перенесение хирургической операции в результате несчастного случая или болезни;
- риск смерти, дожитие до определенного возраста, срока, либо наступления иного события.

Краткосрочные договоры заключаются по страхованию от несчастного случая и страхованию пассажиров. По таким договорам осуществляется защита застрахованных лиц от негативных последствий страховых событий (таких как смерть или потеря трудоспособности), которые воздействуют на способность клиентов или их иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, заранее зафиксированы. Страховое возмещение на случай дожития до совершеннолетия и выкупные суммы данными договорами не предусмотрены.

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты, в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица, обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

Долгосрочные страховые контракты заключаются по страхованию жизни и подразделяются на накопительные и инвестиционные договоры. По накопительному договору страхования страхователю гарантируется выплата обусловленной договором суммы, а также возможна, но не гарантируется выплата бонуса из прибыли страховщика. По инвестиционным договорам страхователь участвует в инвестиционном доходе страховщика, при этом направления инвестиционной деятельности для размещения резервов по таким договорам выбирает страховщик, он же несет инвестиционный риск.

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

Премии по договорам страхования

Премии по договорам страхования признаются Компанией в полном объеме в качестве дохода на дату возникновения ответственности, исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период независимо от установленной в договоре страхования периодичности внесения страховых премий (взносов).

Страховые выплаты

Выплаты, отражаются в отчете о финансовых результатах страховой организации по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Страховые резервы

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной брутто-премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам по договорам страхования от несчастных случаев и болезней и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РНП формируется с учетом оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из договоров страхования в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования.

Признание резервов убытков прекращается только тогда, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя вознаграждение агентам за заключение договоров страхования. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

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

Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.

Комиссионное вознаграждение по договорам, переданным в перестрахование, определяется в соответствии с условиями договоров и признается в качестве дохода на дату признания перестраховочной премии по таким договорам в качестве расхода.

Доля перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

Проведение проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.

Налог на прибыль. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета и отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода.

Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Оценочные обязательства и отчисления, отличные от обязательств по договорам страхования. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности при наличии у Компании обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и, возможно, привести надежную оценку величины обязательства.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность включает (а) кредиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, (б) прочую кредиторскую задолженность и прочие обязательства.

Уставный капитал. Компания учреждена в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учредительные документы Компании не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Компании в одностороннем порядке. Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Компании классифицированы как элементы капитала.

Добавочный капитал. Добавочный капитал формируется за счет вкладов единственного участника Компании в имущество Компании в виде денежных средств.

Резервный капитал. Согласно Уставу и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Компании создается резервный капитал в размере 5% уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли Компании до достижения, указанного выше размера.

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

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

Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (выплаты, основанные на акциях). Компания участвует в программе мотивации Группы, в рамках которой определенным сотрудникам предоставляются вознаграждения, основанные на акциях. Вознаграждение выплачивается Материнской компанией Группы. Так как в данном виде вознаграждений используются долевыми инструментами Материнской компании, и права на эти инструменты представляются Материнской компанией, Компания отражает их в учете как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права. Полученная сумма отражается как расход в отчете о финансовых результатах страховой организации и как резерв на выплаты на основе акций в составе капитала на протяжении периода вступления в долевыми права.

Изменения оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права, отражается в отчете о финансовых результатах страховой организации до момента вступления в долевыми права по данному вознаграждению.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Компанией за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Компания заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Прочие доходы и расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в Бухгалтерском балансе страховой организации отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Компании и валютой представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Влияние курсовых разниц на немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101, 6797 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 89,6883 рублей за 1 доллар США) и 106,1028 рублей за 1 Евро (31 декабря 2023 года: 99,1919 рублей за 1 Евро).

Представление статей бухгалтерского баланса страховой организации в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе страховой организации. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов и обязательств раскрыта в Примечании 25. Для статей активов и обязательств, не представленных в Примечании 25, ожидаемые сроки возмещения или погашения, как правило, не превышают 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Внесение изменений в бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Единственный участник и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Компании.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При определении надлежащей категории оценки долговых инструментов Компания использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Компания должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Компания учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения».

Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Компания оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Компанией, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Компанией, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в отношении части долговых ценных бумаг в портфеле Компании, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовал активный рынок в связи с обстоятельствами, описанными в Примечании 2. Данные финансовые инструменты отнесены к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости (Примечание 27). Компания считает отсутствие активного рынка по отдельным инструментам временным и не пересматривала бизнес-модель в отношении данных финансовых активов. Поскольку бизнес-модель в отношении данных активов предполагает, что инструменты удерживаются для получения денежных потоков и продажи, то ввиду временного отсутствия активного рынка Компания продолжает получать денежные потоки, предусмотренные данными финансовыми инструментами без задержек. В связи с этим, все долговые ценные бумаги в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года были отнесены к бизнес-модели «удержание для получения и продажи».

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

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценария являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов включают следующие:

- (i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошедшие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Компания сравнивает не дисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками
- (ii) «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована), Влияние модифицированной
- (iii) временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Компания рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.
- (iv) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Компания сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга или процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно.

Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие: - если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора; - для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания; - если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула, и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Компанией по соответствующим кредитным продуктам; - если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Компанией, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Компании и не приводят условия, не соответствующие базовому кредитному договору; - если договорные условия дают Компании право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Компания приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволяет ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.

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

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использование моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и потенциальных убытков. При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки необходимы следующие существенные суждения: (i) определение критериев значительного увеличения кредитного риска; (ii) выбор подходящей модели расчета резерва; (iii) установление соответствия рейтингов эмиссии или эмитента финансового вложения различных рейтинговых агентств и выбор унифицированного рейтинга для целей расчета резерва; (iv) создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки резерва.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженная в бухгалтерской балансе страховой организации, 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. Информация об используемых методах оценки и исходных данных для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, представлена в Примечании 27.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2024 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1)

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Соглашения о финансировании поставок. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

6. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» выпущен 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у организации. Наиболее значимыми изменениями МСФО (IFRS) 17 являются требования, касающиеся следующих аспектов:

- агрегация организацией договоров страхования и перестрахования в группы для целей оценки обязательств

6. Новые учетные положения (продолжение)

- выделение организацией при оценке обязательств рисковой поправки на нефинансовый риск, отражающей величину компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования
- оценка организацией обязательств с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков, которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации
- признание организацией в составе обязательств суммы, представляющей незаработанную прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги) по группам договоров, предусматривающих прибыль; если группа договоров является или становится убыточной, то убыток признается организацией незамедлительно
- исключение организацией инвестиционной составляющей из выручки и расходов по страховым услугам от групп договоров страхования в течение каждого периода, когда оказываются услуги
- признание организацией актива в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования; признание актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку соответствующей группы договоров

МСФО (IFRS) 17 применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета», при этом требуется представить сравнительную информацию за периоды прошлого года.

Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на размер капитала Компани была проведена на основе ключевых суждений и оценок, которые были приняты по состоянию на текущую дату. Компания ожидает, что эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 на величину нераспределенной прибыли Компании составит не более 10% от величины собственного капитала Компании. Компания планирует завершить оценку количественного эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 в течение 2025 года, поэтому окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 17 может измениться в период после даты утверждения данной отчетности.

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты)

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).

7. Денежные средства

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства на расчетных счетах и депозитах	422	422	6 167	6 167
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 864	1 864	636	636
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	9 523	9 523	-	-
4	Итого	11 809	11 809	6 803	6 803

По состоянию на 31 декабря 2024 года меньше 1% от суммы денежных средств Компании были размещены в АО «Альфа-Банк», 84% в Банк ГПБ (АО), 15% в АО «Райффайзенбанк» и (31 декабря 2023 года: меньше 1% от суммы денежных средств Компании были размещены в АО «Альфа-Банк», 9% в АО «Райффайзенбанк» и 90% в Банк ГПБ (АО)).

В таблице ниже представлен состав денежных средств и их эквивалентов, отраженных в Отчете о потоках денежных средств страховой организации по строкам «Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода» и «Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода».

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 286	6 771
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	9 500	-
3	Итого	11 786	6 771

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав денежных средств и их эквивалентов, отраженных в Отчете о потоках денежных средств страховой организации, не включена сумма 23 тысячи рублей – процентные доходы по депозитам.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав денежных средств и их эквивалентов, отраженных в Отчете о потоках денежных средств страховой организации, не включена сумма 32 тысячи рублей – процентные доходы по расчетным счетам.

Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. Информация по кредитному качеству денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 25.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствуют.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, в связи с чем резерв под ОКУ в отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не создавался.

7. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	Итого
1	2	3	4	5	6
2	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6 167	636	-	6 803
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 167	636	-	6 803
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 858 332	60 351	9 523	1 928 206
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 858 332	60 351	9 523	1 928 206
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 864 077)	(59 123)	-	(1 923 200)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 864 077)	(59 123)	-	(1 923 200)
8	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	422	1 864	9 523	11 809
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	422	1 864	9 523	11 809

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 год

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Итого
1	2	3	4	5
2	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	234 451	602	235 053
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	234 451	602	235 053
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 440 043	114 671	1 554 714
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 440 043	114 671	1 554 714
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 439 331)	(114 637)	(1 553 968)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 439 331)	(114 637)	(1 553 968)
8	Прочие изменения, в том числе:	(228 996)	-	(228 996)
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(228 996)	-	(228 996)
10	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	6 167	636	6 803
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 167	636	6 803

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 958	243 573
2	Правительства Российской Федерации	250 958	243 573
3	Итого	250 958	243 573

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все ценные бумаги находились в доверительном управлении ООО «Управляющая компания «Атон-менеджмент», имеющей лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10021-001000 от 13 марта 2007 года, выданную ФСФР, с местом нахождения по адресу: 115054, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, пл. Павелецкая, д. 2, стр. 2. (Договор о доверительном управлении активами № ю-430 от 29 апреля 2015 года).

По состоянию на 31 декабря 2024 года по всем ценным бумагам, учтенным в составе статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты», Компания своевременно получает купонные выплаты в рублях. Данные ценные бумаги имеют место конечного хранения в НРД и не являются заблокированными.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в Примечании 27. Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в 2024 году и в 2023 году:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Балансовая стоимость на 1 января	243 573	267 831
Переоценка по справедливой стоимости в прочем совокупном доходе	(8 061)	7 074
Выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 798)	(95 952)
Процентный доход (начисленный за вычетом выплаченного) и амортизация дисконта (премии)	(8 685)	(7 651)
Доходы/(расходы) по валютной переоценке	28 929	72 271
Балансовая стоимость на 31 декабря	250 958	243 573

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все ценные бумаги в портфеле Компании относятся к Этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев), так как с момента первоначального признания отсутствует существенное увеличение кредитного риска.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, требования по текущему налогу на прибыль

А. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	536 411	536 411	446 750	446 750
2	Итого	536 411	536 411	446 750	446 750

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, требования по текущему налогу на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты размещены в следующих банках:

- в сумме 305 000 тысяч рублей были размещены в Банк ГПБ (АО), имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AA+(RU) и рейтинг в соответствии с Эксперт Ра ruAA+,
- в сумме 110 000 тысяч рублей в Совкомбанк (ПАО), имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AA(RU), рейтинг в соответствии с Эксперт Ра ruAA и рейтинг в соответствии с ООО «Национальные Кредитные Рейтинги» AA-.ru,
- в сумме 100 000 тысяч рублей в АО «Альфа-Банк», имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AA+(RU), рейтинг в соответствии с Эксперт Ра ruAA+.

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты размещены в следующих банках:

- в сумме 178 000 тысяч рублей были размещены в Банк ГПБ (АО), имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AA+(RU) и рейтинг в соответствии с Эксперт Ра ruAA+,
- в сумме 150 000 тысяч рублей в Российском сельскохозяйственном банке (АО), имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AA(RU) и рейтинг в соответствии с ООО «Национальные Кредитные Рейтинги» AA+.ru,
- в сумме 108 000 тысяч рублей в Совкомбанк (ПАО), имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AA-(RU), рейтинг в соответствии с Эксперт Ра ruAA и и рейтинг в соответствии с ООО «Национальные Кредитные Рейтинги» AA-.ru

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, в связи с чем резерв под ОКУ в отношении данных остатков по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года не создавался.

Раскрытие информации о справедливой стоимости приведено в Примечании 27.

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	446 750	446 750
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	446 750	446 750
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 870 440	1 870 440
4	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 870 440	1 870 440
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 780 779)	(1 780 779)
6	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 780 779)	(1 780 779)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	536 411	536 411
8	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	536 411	536 411

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2024 года

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, требования по текущему налогу на прибыль (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	100 648	100 648
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	100 648	100 648
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	769 816	769 816
4	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	769 816	769 816
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(423 714)	(423 714)
6	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(423 714)	(423 714)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	446 750	446 750
8	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	446 750	446 750

Информация о сроках погашения депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, эффективных процентных ставках в разрезе валют и кредитном качестве приведены в Примечании 25.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.4% - 25.3%	11.01.2024 – 16.06.2025	4.56% - 16.37%	22.02.2023 – 10.09.2024

Б. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по займам, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 720	-	4 720	43 953	(25 200)	18 753
2	Итого	4 720	-	4 720	43 953	(25 200)	18 753

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, требования по текущему налогу на прибыль (продолжение)

В составе статьи «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» отражена задолженность по выплатам по ценным бумагам, срок погашения по которым наступил в 2022 году, вызванная задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами (Euroclear), использование которой ограничено. Сумма такой задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 4 720 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года – 43 953 тысяч рублей). Компания проводит активные мероприятия по получению возмещения по данным заблокированным активам и рассчитывает на возврат данных денежных средств в среднесрочной перспективе. Большая часть заблокированных активов была получена в течение 2024 года, резерв под ожидаемые кредитные убытки, созданный в 2023 году в сумме 25 200 тысяч рублей был восстановлен.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 27.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по займам, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	43 953	43 953
2	Резерв под обесценение финансовых активов	(25 200)	(25 200)
3	Кредитно-обесцененные финансовые активы на начало года	18 753	18 753
4	Прочие изменения, в том числе:	(14 033)	(14 033)
5	Погашение задолженности	(41 205)	(41 205)
6	Восстановление резерва под обесценение	25 200	25 200
7	Переоценка финансовых активов	1 972	1 972
8	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 720	4 720
9	Резерв под обесценение финансовых активов	-	-
10	Балансовая стоимость	4 720	4 720
11	Кредитно-обесцененные финансовые активы	4 720	4 720

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по займам, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	34 470	34 470
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34 470	34 470
3	Прочие изменения, в том числе:	9 483	9 483
4	Переоценка финансовых активов	9 483	9 483
5	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	43 953	43 953
6	Резерв под обесценение финансовых активов	(25 200)	(25 200)
7	Балансовая стоимость	18 753	18 753
8	Кредитно-обесцененные финансовые активы	18 753	18 753

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 25.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	58	55
2	Итого	58	55

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования на 31 декабря 2024 года принадлежала 1 физическому лицу. Вся задолженность Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года является непросроченной и необесцененной. Резерв под обесценение не создавался, в связи с тем, что отсутствует значительный кредитный риск в отношении контрагентов Компании и задолженность будет погашена в течение 30 дней после окончания отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по операциям страхования сострахования и перестрахования принадлежала 1 физическому лицу.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в Примечании 27. Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду ее краткосрочности.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	102	-	102	383	(300)	83
2	Резерв неистекшего риска	188	-	188	440	-	440
3	Итого	290	-	290	823	(300)	523

По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена оценка адекватности обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки был создан резерв неистекшего риска на сумму 188 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 440 тысяч рублей).

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 25.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 25.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	383	(300)	83	84	(51)	33
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	131	-	131	1 286	(1 058)	228
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(412)	300	(112)	(987)	809	(178)
4	На конец отчетного периода	102	-	102	383	(300)	83

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	113	(83)	30	-	-	-
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(113)	83	(30)	-	-	-
4	На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6
1	На начало отчетного периода	440	440	280	280
2	Начисление резерва неистекшего риска	188	188	440	440
3	Списание резерва неистекшего риска	(440)	(440)	(280)	(280)
4	На конец отчетного периода	188	188	440	440

Резерв неистекшего риска формируется в случае недостаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	356	92	-	-	-
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	239	-	-	-	-
3	2019 год	-	-	-	-	-
4	2020 год	-	-	-	-	-
5	2021 год	-	-	-	-	-
6	2022 год	239	-	-	-	-
7	2023 год	-	-	-	-	-
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	239	-	-	-	-
9	2019 год	-	-	-	-	-
10	2020 год	-	-	-	-	-
11	2021 год	-	-	-	-	-
12	2022 год	239	-	-	-	-
13	2023 год	-	-	-	-	-
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	117	92	-	-	-
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом, в процентах	33	100	100	100	100

Анализ развития убытков указывает, что резервы убытков являются достаточными.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	205	32	-	-	-
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	150	-	-	-	-
3	2019 год	-	-	-	-	-
4	2020 год	-	-	-	-	-
5	2021 год	-	-	-	-	-
6	2022 год	150	-	-	-	-
7	2023 год	-	-	-	-	-
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	150	-	-	-	-
9	2019 год	-	-	-	-	-
10	2020 год	-	-	-	-	-
11	2021 год	-	-	-	-	-
12	2022 год	150	-	-	-	-
13	2023 год	-	-	-	-	-
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	55	32	-	-	-
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом, в процентах	27	100	100	100	100

Анализ развития убытков (нетто-перестрахование) указывает, что в целом резервы убытков являются достаточными.

Оценка страховых обязательств

Оценки и допущения при резервировании

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень неопределенности процесса урегулирования убытков для каждого вида страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.

Актуарная методология

Для оценки конечной стоимости убытков Компания применяет стандартный метод Борнхьюттера – Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) и метод простого коэффициента убыточности. Метод цепной лестницы не применяется в виду отсутствия необходимого объема данных о произведенных страховых выплатах и закончившегося развития убытков более ранних кварталов страховых событий.

В отчетном периоде для оценки резерва убытков использовалось сочетание стандартного и модифицированного методов Борнхьюттера – Фергюсона на базе кумулятивных треугольников развития, содержащих данные об оплаченных убытках за период с 2019 по 2024 годы, и метода простого коэффициента убыточности в виду малой статистики выплат (в 2020 и в 2024 годах по 1 случаю). Треугольники развития страховых выплат были сгруппированы поквартально. На основе статистики произведена оценка коэффициентов развития убытков как максимальная величина по всем кварталам зарождения убытка.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Значение ожидаемых убытков определено методом простого коэффициента убыточности, как максимальная величина из двух оценок резерва убытков, полученных при применении выбранных методов расчета в отчетном периоде.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из суждения, основанного на среднем сложившемся уровне расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы. Величина резерва расходов по урегулированию убытков определена Компанией на уровне минимум 3% от величины заявленных, но не урегулированных убытков.

Основным видом страхования Компании является страхование от несчастных случаев и болезней. Страхование от несчастных случаев и болезней отличается устойчивостью в силу отсутствия регулярных крупных убытков, которые значительно превосходят среднюю величину выплат за весь период наблюдений. В случае возникновения нетипичного крупного убытка для сохранения статистической природы треугольника развития данный убыток заменяется на медианное значение подобных страховых выплат, произведенных Компанией в текущем и предшествующих периодах.

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

12. Основные средства

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	288	288
2	первоначальная стоимость	379	379
3	накопленная амортизация	(91)	(91)
4	Балансовая стоимость на 1 января 2024 года, в том числе:	197	197
5	первоначальная стоимость	379	379
6	Амортизация	(182)	(182)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	106	106
8	первоначальная стоимость	379	379
9	накопленная амортизация	(273)	(273)

13. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	182	182	162	162
2	Итого	182	182	162	162

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года прочие активы представляют собой расчеты с поставщиками и подрядчиками по страхованию сотрудников и сопровождение программного продукта 1С Континент-Страхование.

14. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	967	1 125
2	Итого	967	1 125

14. Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года прочие обязательства представляют собой обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств.

15. Капитал

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Прочие резервы	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2022 года	-	450 000	76 767	111 048	-	637 815
2	На 31 декабря 2023 года	-	450 000	76 767	175 047	-	701 814
3	На 31 декабря 2024 года	-	450 000	76 767	257 203	-	783 970

По состоянию на 31 декабря 2024 года зарегистрированный уставный капитал Компании составляет 450 000 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 450 000 тысяч рублей), с номинальной стоимостью один рубль за одну долю (31 декабря 2022 года: 450 000 тысяч рублей один рубль за одну долю). Уставный капитал Компании полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов Единственного участника Компании в российских рублях.

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль в фонды на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

16. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	3
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	380 000	380 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	782 560	728 820
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размерами)	402 560	348 820
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	206	192

В 2024 и 2023 году управление капиталом Компании имело следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- соблюдение требований Положения Банка России №781-П от 16 ноября 2021 года «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», вступившего в силу с 1 января 2023 года;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

16. Управление капиталом (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, а также в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала и марже платежеспособности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания применяла отдельные меры поддержки, предложенные Банком России для некредитных финансовых организаций, нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств составило 2,06. В случае, если бы Компания не применяла меры поддержки, предложенные Банком России, то по состоянию на 31 декабря 2024 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств составило бы 1,8.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленному Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

17. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	131	1 286
2	Итого	131	1 286

Страховые премии, переданные в перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	-	1 058
2	Итого	-	1 058

18. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(113)	-
2	Доля перестраховщиков в выплатах	83	-
3	Итого: нетто перестрахование	(30)	-

Изменение резервов убытков

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва неистекшего риска	252	(160)
2	Итого	252	(160)

Информация о движении резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 11.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2024 года

19. Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	85 479	44 385
2	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 716	10 889
3	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	78 763	33 496
4	Итого	85 479	44 385

20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	-	(14 505)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	147
3	Итого	-	(14 358)

21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Прочее	(691)	(794)
2	Итого	(691)	(794)

22. Общие и административные расходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	23 479	16 406
2	Амортизация основных средств	182	91
3	Расходы по краткосрочной аренде	1 169	1 109
4	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 872	771
5	Расходы по страхованию	191	221
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 279	1 623
7	Транспортные расходы	-	226
8	Пени, штрафы	-	8 882
9	Прочие административные расходы, взнос в ВСС	146	241
10	Итого	29 318	29 570

Расходы на содержание персонала за 2024 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 729 тысяч рублей (за 2023 год: 2 856 тысяч рублей), установленный законодательством Российской Федерации Единый Налоговый платеж в размере 3 478 тысяч рублей (за 2023 год: 2 530 тысяч рублей), в том числе, страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в Социальный фонд России в сумме 3 443 тысячи рублей (2023 год: 2 506 тысяч рублей).

Величина вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2024 год составила 984 тысячи рублей, в том числе НДС (за 2023 год – 720 тысяч рублей, в том числе НДС). Иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2024 году Компании не оказывались.

22. Общие и административные расходы (продолжение)

Согласно договору № 0019746 от 28 июня 2012 года Компания реализует пенсионный план по негосударственному пенсионному страхованию с установленными взносами в пользу работника: в размере 5% от месячной заработной платы работника, перечисляемый работником в индивидуальный фонд. Дополнительно Компания формирует корпоративный фонд до 20% от суммы заработной платы. Расходы по пенсионному плану признаются на конец каждого месяца в сумме платежей, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд, и учитываются в расходах на содержание персонала. Дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд за 2024 год составили 2 147 тысяч рублей (за 2023 год: 903 тысяч рублей).

Информация о вознаграждении сотрудников долевыми инструментами представлена в Примечании 29.

23. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления резерва под обесценение финансовых активов	25 200	-
2	Итого	25 200	-

Прочие расходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резерва под обесценение финансовых активов	-	(25 200)
2	Прочее	(1 913)	(1 577)
3	Итого	(1 913)	(26 777)

24. Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(21 073)	(14 025)
2	Изменение отложенного налогового обязательства	1 751	884
3	Итого, в том числе:	(19 322)	(13 141)
4	(расход)/доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1 612	(4 316)
5	(расходы)/доходы по налогу на прибыль	(20 934)	(8 825)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли, в 2024 году составляет 20% (в 2023 году: 20%).

24. Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Прибыль/(убыток) до налогообложения	108 937	54 755
2	Теоретические (расходы)/доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%, 2023 год: 20%)	(21 787)	(10 951)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	Расходы, не принимаемые к налогообложению	(304)	(1 909)
5	Прочее	1 157	4 035
6	(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(20 934)	(8 825)

По состоянию на 31 декабря 2024 на 31 декабря 2023 года у Компании отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков в связи с их полным использованием.

По итогам 2024 года Компания получила налогооблагаемую прибыль в размере 108 937 тысяч рублей, и начислила налог на прибыль в размере 21 073 тысячи рублей (в 2023 году налогооблагаемая прибыль составила 70 123 тысячи рублей, начисленный налог на прибыль – 14 025 тысячи рублей).

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Прочее	16	-	-	16
Общая сумма отложенного налогового актива	16	-	-	16
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16	-	-	16

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	(7 480)	139	1 612	(9 231)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7 480)	139	1 612	(9 231)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 464)	139	1 612	(9 215)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 464)	139	1 612	(9 215)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2023 год

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 473)	-	2 473
Прочее	16	(19)	-	35
Общая сумма отложенного налогового актива	16	(2 492)	-	2 508
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16	(2 492)	-	2 508
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	(9 231)	7 692	(4 316)	(12 607)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(9 231)	7 692	(4 316)	(12 607)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 215)	5 200	(4 316)	(10 099)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 215)	5 200	(4 316)	(10 099)

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Компании. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Единственного участника Компании, осуществляет Совет директоров и единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Органы управления Компании осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом. Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, утверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Компании.

25. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками

Операционный риск

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Правовой риск

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск

Страховой риск возникает у Компании в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политикой и недостаточностью формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Компания также подвержена валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

В целях управления страховым риском, в Компании заключены облигаторный договор перестрахования с компанией с высоким рейтингом надежности. В соответствии со структурой облигаторного договора перестрахования собственное удержание Компании (максимальная степень подверженности риску) по одному убытку не превышает 1 000 тысяч рублей.

Оценка страхового риска производится с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений Компании по каждому виду страхования и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску. В Компании также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами (Authorisation Limits), позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у главных андеррайтеров в регионе.

25. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование от несчастного случая и болезни	-	102	-	188	290
2	Итого	-	102	-	188	290

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование от несчастного случая и болезни	-	83	-	523	523
2	Итого	-	83	-	523	523

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	290	-	290
2	Итого	290	-	290

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	823	(300)	523
2	Итого	823	(300)	523

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

25. Управление рисками (продолжение)

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются органами управления Компании.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Максимальный размер кредитного риска Компании по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен балансовой стоимостью соответствующих финансовых активов.

При определении своей инвестиционной стратегии Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии Группы, а именно устанавливает ограничения к кредитному рейтингу эмитентов ценных бумаг, который должен быть равен или максимально близок к суверенному рейтингу Российской Федерации. Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной декларации. Контроль соблюдения инвестиционной декларации осуществляется специализированным депозитарием «Инфинитум» на основании отдельно заключенного договора.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация) позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим.

Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Компании возложена на главного бухгалтера страховщика.

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, долговые ценные бумаги кредитных организаций отражены по национальной шкале рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА. Долговые ценные бумаги Российской Федерации и долговые ценные бумаги нерезидентов оценены по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings и международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service.

В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА).

В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ).

В категорию «Рейтинг С» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС).

В категорию «Рейтинг D» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).

Финансовые активы, не имеющие кредитного рейтинга по состоянию на отчетную дату, отнесены к категории «Без рейтинга».

25. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	11 809	11 809
2	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости прочий совокупный доход ,в том числе:	250 958	250 958
3	Правительства Российской Федерации	250 958	250 958
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	536 411	536 411
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	536 411	536 411
6	Итого	799 178	799 178

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	6 803	6 803
2	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости прочий совокупный доход ,в том числе:	243 573	243 573
3	Правительства Российской Федерации	243 573	243 573
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	446 750	446 750
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 750	446 750
6	Итого	697 126	697 126

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2024 года

25. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	11 809	-	11 809
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 958	-	250 958
3	Долговые инструменты	250 958	-	250 958
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	536 411	4 720	541 131
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	536 411	-	536 411
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	4 720	4 720
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58	-	58
8	Итого активов	799 236	4 720	803 956
Раздел II. Обязательства				
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	290	-	290
10	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 553	-	11 553
11	Прочие обязательства	967	-	967
12	Итого обязательств	12 810	-	12 810
13	Чистая балансовая позиция	786 426	4 720	791 146

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 803	-	6 803
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	243 573	-	243 573
3	Долговые инструменты	243 573	-	243 573
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	446 750	18 753	465 503
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 750	-	446 750
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	18 753	18 753
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	55	-	55
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	300	-	300
9	Итого активов	697 481	18 753	716 234
Раздел II. Обязательства				
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	823	-	823
11	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 707	-	3 707
12	Прочие обязательства	1 125	-	1 125
13	Итого обязательств	5 655	-	5 655
14	Чистая балансовая позиция	691 826	18 753	710 579

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет генеральный директор компании по согласованию с региональным менеджером Группы.

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из взносов в имущество участника. Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	290	290
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 553	-	11 553
3	Прочее	967	-	967
4	Итого обязательств	12 520	290	12 810

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	823	823
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 707	-	3 707
3	Прочее	1 125	-	1 125
4	Итого обязательств	4 832	823	5 655

Компания не использует представленный анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по срокам погашения.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ дисконтированных финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

25. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	11 809	-	-	11 809
2	Денежные средства на расчетных счетах	422	-	-	422
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 864	-	-	1 864
4	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	9 523			9 523
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223 161	313 250	-	536 411
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	223 161	313 250	-	536 11
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	4 720	4 720
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58	-	-	58
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	250 958	250 958
10	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-		250 958	250 958
11	Правительства Российской Федерации	-		250 958	250 958
12	Итого активов	235 028	313 250	255 678	803 956
Раздел II. Обязательства					
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 553	-	-	11 553
14	Прочие обязательства	967	-	-	967
15	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	290	-	290
16	Итого обязательств	12 520	290	-	12 810
17	Итого избыток ликвидности	222 508	312 960	255 678	791 146

25. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	6 803	-	-	6 803
2	Денежные средства на расчетных счетах	6 167	-	-	6 167
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	636	-	-	636
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	232 290	214 460	-	446 750
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	232 290	214 460	-	446 750
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	18 753	18 753
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	55	-	-	55
8	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	243 573	243 573
9	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	243 573	243 573
10	Правительства Российской Федерации	-	-	243 573	243 573
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	300	-	300
12	Итого активов	239 148	214 760	262 326	716 234
Раздел II. Обязательства					
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 707	-	-	3 707
14	Прочие обязательства	1 125	-	-	1 125
15	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	823	-	823
16	Итого обязательств	4 832	823	-	5 655
17	Итого избыток ликвидности	234 316	213 937	262 326	710 579

Рыночный риск

Компания признает рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки) и прочих ценовой риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Основные операции Компании осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США Компания подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

25. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к рыночным индексам

У Компании имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Компании последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Компания анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату. Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Компании, имеют рыночные котировки.

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

Купонные ставки по облигациям в портфеле Компании в 2024 году и в 2023 году находились в диапазоне от 4,75% до 12,75%.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

Чувствительность прибыли к допустимому изменению в процентных ставках эквивалентна чувствительности чистого процентного дохода.

Валютный риск

Валютный риск возникает в связи с наличием открытых валютных позиций по иностранным валютам и представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Компании определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Компании.

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	11 809	-	11 809
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	536 411	4 720	541 131
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	536 411	-	536 411
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	4 720	4 720
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	250 958	250 958
6	Долговые инструменты	-	250 958	250 958
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58	-	58
8	Итого активов	548 278	255 678	803 956

25. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 520	-	12 520
10	Обязательство по налогу на прибыль	11 553	-	11 553
11	Прочие обязательства	967	-	967
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	290	-	290
13	Итого обязательств	12 810	-	12 810
14	Чистая балансовая позиция	535 468	255 678	791 146

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	6 803	-	6 803
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	446 750	18 753	465 503
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	446 750	-	446 750
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	18 753	18 753
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	243 573	243 573
6	Долговые инструменты	-	243 573	243 573
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	55	-	55
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	300	-	300
9	Итого активов	453 908	262 326	716 234
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 832	-	4 832
11	Обязательство по налогу на прибыль	3 707	-	3 707
11	Прочие обязательства	1 125	-	1 125
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	823	-	823
13	Итого обязательств	5 655	-	5 655
14	Чистая балансовая позиция	448 253	262 326	710 579

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Анализ чувствительности к изменению курса иностранной валюты

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	2024 год		2023 год	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Укрепление доллара США	+20%	51 136	40 909	52 465	41 972
2	Ослабление доллара США	-20%	(51 136)	(40 909)	(52 465)	(41 972)

26. Условные обязательства

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций юристов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца и не принимала участия в судебных разбирательствах в качестве ответчика по претензиям. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	250 958		250 958
2	Финансовые активы, в том числе:	250 958		250 958
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 958		250 958
4	Правительства Российской Федерации	250 958		250 958

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	133 402	110 171	243 573
2	Финансовые активы, в том числе:	133 402	110 171	243 573
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	133 402	110 171	243 573
4	Правительства Российской Федерации	133 402	110 171	243 573

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании присутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. Данные финансовые инструменты, включающие в себя еврооблигации Правительства Российской Федерации, перестали обращаться на активном рынке в 2022 году в связи со снижением объема операций с данными инструментами на международных рынках ввиду обстоятельств, описанных в Примечании 2, и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2023 года как финансовые инструменты Уровня 2. Описание методов оценки и исходных данных, использованных Компанией в оценке справедливой стоимости данных финансовых активов, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 года приведены в таблице ниже.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Согласно Приказа Минфина России № 525 от 03.12.2024 Об эмиссии облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации выпуска № 12840108V, и Приказа № 528 от 03.12.2024 Об эмиссии облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации выпуска № 12840111V 9 декабря 2024 года было произведено замещение ценных бумаг.

Еврооблигации МК-0-СМ-119 (коды ISIN XS0088543193, US78307AAE38) замещены на облигации от Министерства финансов Российской Федерации 12840111V;

Еврооблигации 12840077V (коды ISIN RU000A0JWHB2, RU000A0JWHA4) замещены на облигации от Министерства финансов Российской Федерации 12840108V.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для Уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	110 171	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, в том числе:	110 171	-	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	110 171	-	-	-	-	-
4	Правительства Российской Федерации	110 171	Каскад из трех методов, в соответствии с уровнем исходных данных: а) метод рыночных цен; б) метод дисконтированного денежного потока (с использованием данных эмитента и бумаг с аналогичной рейтинговой группой); в) метод индексного дисконтированного денежного потока (с использованием данных индексов корпоративных еврооблигаций).	Индикативные котировки, рассчитываемые НРД	101,93%	+/-10%	+/-10 763

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Б. Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	548 220	4 720	552 940	552 940
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	-	11 809	-	11 809	11 809
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	536 411	-	536 411	536 411
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	4 720	4 720	4 720

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	453 553	18 753	472 306	472 306
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	-	6 803	-	6 803	6 803
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	446 750	-	446 750	446 750
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	18 753	18 753	18 753

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности определена с использованием метода дисконтированных денежных потоков, исходя из ожидаемого срока ее погашения.

Компания не представляет в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой и балансовой стоимости обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, так как к балансовым суммам таких обязательств, включая обязательства по операциям страхования и перестрахования, ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств, дисконтирование не применяется.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 7, а также все классы средств в других банках раскрытые в Примечании 9, Компания классифицирует в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Долговые инструменты, раскрытые в Примечании 8, Компания классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
1	2	3	4	5
1	Активы:	-	-	-
2	Денежные средства и их эквиваленты	-	11 809	11 809
3	Депозиты в банках	-	536 411	536 411
4	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 958	-	250 958
5	Правительства Российской Федерации	250 958	-	250 958
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	4 720	4 720
7	Итого активов	250 958	552 940	803 898

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
1	2	3	4	5
1	Активы:	-	-	-
2	Денежные средства и их эквиваленты	-	6 803	6 803
3	Депозиты в банках	-	446 750	446 750
4	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	243 573	-	243 573
5	Правительства Российской Федерации	243 573	-	243 573
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	18 753	18 753
7	Итого активов	243 573	472 306	715 879

28. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2024 и 2023 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года связанными с Компанией сторонами являлись:

- Ключевой управленческий персонал, к которому Компания относит членов Совета директоров, Генерального директора и Главного бухгалтера;
- Материнское предприятие – компания «Чабб Интернешнл Инвестментс Лимитед»;
- Компании под общим контролем – связанными сторонами для Компании признаются все компании, входящие в международную Группу компаний Chubb в мире, в том числе АО «Русское Перестраховочное общество», в связи с тем, что участник Компании владеет 23,335% в данной компании.

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

На 31 декабря 2024 года Компания имела задолженность перед ключевым управленческим персоналом по вознаграждению долевыми инструментами в сумме 7 893 тысячи рублей (в 2023 году в сумме 7 294 тысяча рублей). См. Примечание 29.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(16 086)	(1 169)	(17 255)
2	общие и административные расходы	(16 086)	(1 169)	(17 255)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	128	128
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	128	128
3	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(15 426)	(1 109)	(16 535)
4	общие и административные расходы	(15 426)	(981)	(16 407)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	16 086	13 620
2	Выплаты по пенсионному обеспечению	2 132	903
3	Вознаграждения на основе долевых инструментов	599	903

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции генерального директора и главного бухгалтера в 2024 и 2023 годах, производились в соответствии внутренним положением об оплате труда, утвержденным в Компании, с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы, отчисления в НПФ и добровольное страхование. Других выплат и начислений социального характера в 2024 и 2023 годах не было. Выплат членам Совета директоров, кроме генерального директора, в 2024 и 2023 годах не осуществлялось.

Расходы на вознаграждение ключевого персонала за 2024 год включают, в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации, Единый налоговый платеж в сумме 3 092 тысячи рублей (2023 год Единый налоговый платеж в сумме 2 280 тысяч рублей), дополнительные взносы в НПФ составили 2 132 тысячи рублей за 2024 год (за 2023 год: 903 тысяч рублей).

29. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами

Материнское предприятие предоставляло до 2022 года ключевым сотрудникам Компании долевыми инструментами. Данные инструменты предоставлены в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2004 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP»). В рамках LTIP Материнское предприятие представляет определенной категории сотрудников Компании следующие долевыми инструментами: (а) долевыми инструментами с ограниченным правом использования (далее – «RSU»), (б) опционы на акции (далее – «SO»), а также (с) право на покупку долевыми инструментами Материнского предприятия с установленным дисконтом (далее – «ESPP»).

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2024 год	
	Выдано за 2024 год	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
1	2	3
RSU	507	177,75
SO	92	34,87
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	599	-

29. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2023 год	
	Выдано за 2023 год	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
1	2	3
RSU	752	165,88
SO	151	32,59
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	903	-

На 31 декабря 2024 года начисленные обязательства LTIP перед сотрудниками составили 7 893 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 7 294 тысяч рублей). Данные обязательства отражены по строке «Прочие резервы» Бухгалтерского баланса страховой организации.

(а) Долевые инструменты с ограниченным правом использования

Вознаграждение, представленное RSU инструментами, выплачивается Материнским предприятием на основании графиков поэтапного перехода инструментов в собственность сотрудника Компании. Как правило, это происходит в рамках 4 траншей: 25% акций могут быть получены через год и так далее до полного вступления в права по всем предоставленным инструментам в течение 4х лет с момента представления. Компания признает расходы на вознаграждение по каждому траншу каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. По каждому траншу расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до даты вступления в права по соответствующему траншу.

Расходы по представлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества представленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их представления, и отражаются на протяжении четырехлетнего периода, в течение которого право собственности на акции переходит сотруднику Компании.

Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

(б) Опционы на акции

В рамках LTIP определенной категории сотрудников представляются опционы на акции Материнского предприятия. Период перехода прав составляет 3 года с даты представления опциона. В течение 10 лет за сотрудником Компании сохраняется право на исполнение представленного опциона, в случае если он не был исполнен ранее. Компания признает расходы на вознаграждение по состоянию на каждую отчетную дату каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. Расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до наступления даты вступления в права.

Расходы по представлению оцениваются на основе количества представленных инструментов, умноженного на средневзвешенную рыночную стоимость на дату их представления.

Справедливая стоимость SO оценивается методом оценки Black-Scholes.

RSU и SO представляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Компании в течение указанного периода. Получатели RSU и SO имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. RSU дают получателю право на получение обыкновенных акций по окончании срока действия применимых ограничений; получатель имеет право на получение денежных выплат, эквивалентным дивидендам, выплачиваемым по соответствующим обыкновенным акциям в течение срока действия RSU.

30. События после отчетной даты

По состоянию на 21 февраля 2025 года Компания не имеет событий после окончания отчетного периода для отражения в данном разделе.