

***Акционерное Общество
«Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»***

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2022 года

Акционерное Общество
«Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»
Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2022 года
и за год, закончившийся на указанную дату

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупном доходе за 2022 год.....	4
Отчет об изменениях в капитале за 2022 год.....	5
Отчет о движении денежных средств за 2022 год.....	6
Примечания к финансовой отчетности	7
1. Описание деятельности.....	7
2. Экономическая среда, в которой Страховщик осуществляет свою деятельность.	8
3. Основы составления финансовой отчетности.	9
4. Сравнительная информация	17
5. Основные средства	17
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
7. Депозиты в кредитных учреждениях.....	18
8. Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	19
9. Дебиторская задолженность	20
10. Акционерный (уставный) капитал	21
11. Налог на прибыль	24
12. Страховые резервы	25
13. Прочие обязательства.....	26
14. Страховые премии и выплаты по договорам страхования	26
15. Аквизиционные расходы, расходы на обслуживание договоров страхования, административные расходы.....	28
16. Информация по прекращаемой деятельности	28
17. События после отчетной даты.....	29
19. Информация об условных обязательствах и условных активах	29
20. Информация о связанных сторонах	30
21. Управление финансовыми и страховыми рисками.	30
22. Информация об участии в совместной деятельности	40
23. Информация о крупных сделках	40
24. Информация о существенных ошибках	42
25. Информация о реорганизации страховщика.....	42
26. Приоритетные направления деятельности.....	42

Пояснения	2022 год тыс.руб.	2021 год тыс.руб.	2020 год тыс.руб.
-----------	----------------------	----------------------	----------------------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

КАПИТАЛ

Генеральный директор
М.И.Климов

Генеральный директор
М.И.Климов

24 марта 2023

Главный бухгалтер
А.М.Кириллова

24 марта 2023



Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 31.12.2022

Пояснен ия

4

**Отчет об изменениях в капитале за 2022 год
АО "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"**

	По спен ия	Акционерный (уставный) капитал. тыс.руб.	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки) тыс.руб.	Всего капитала тыс.руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года.		271 189	476 522	747 711
Всего совокупный доход				
Прибыль (убыток) за период	11		118 609	118 609
Всего совокупного дохода за период.			118 609	118 609
Выпуск акций	11	61 750	(61 750)	0
Всего операций с собственниками		61 750	(61 750)	0
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года.		332 939	533 381	866 320
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года.		332 939	533 381	866 320
Всего совокупный доход				
Прибыль (убыток) за период	11		133 319	133 319
Всего совокупного дохода за период.			133 319	133 319
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года.		332 939	666 700	999 639

Генеральный директор
М.И.Климов

24 марта 2023



Главный бухгалтер
А.М.Кириллова

24 марта 2023

Отчет о движении денежных средств за 2022 год
АО "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"

Прим.	2022 год тыс.руб.	2021 год тыс.руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления:	4 867 954	1 007 068
Страховые премии	1 043 773	847 399
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков	910	1 475
Проценты полученные	63 721	27 341
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период	3 617 378	123 003
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	142 172	7 850
Платежи:	(7 293 030)	(893 230)
Страховые выплаты	(1 131 825)	(502 848)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(63)	(75)
Оплата аквизиционных расходов	(4 115)	(3 663)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	(74 384)	(60 117)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период	(6 066 552)	(307 900)
Прочие платежи	(16 091)	(18 627)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	(2 425 076)	113 838
Налог на прибыль, уплаченный	(14 645)	(12 006)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(2 439 721)	101 832

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(356 730)	(1 981 211)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	854 929	1 988 726
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	498 199	7 515
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменения валютных курсов	(1 941 522)	109 347
Влияние валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	579 206	(68 410)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1 362 316)	40 937
Денежные средства и эквиваленты на начало периода	1 384 851	1 343 914
Денежные средства и эквиваленты на конец периода	22 535	1 384 851

Генеральный директор
М.И.Климов

24 марта 2023



Главный бухгалтер
А.М.Кириллова

24 марта 2023

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 31.12.2022

Примечания к финансовой отчетности АО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Общества «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» (далее - финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Акционерное Общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» - страховая организация, основанная по решению его учредителей 03.06.1993 г. (Протокол №1).

Акционерное Общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» (далее – Страховщик) зарегистрировано 02.08.1993 г. в Московской регистрационной палате за № 026.121.

Организационно-правовая форма Страховщика - акционерное Общество.

Страховщик зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным акционером Страховщика является Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП», которому по состоянию на 31 декабря 2022 года принадлежит 99,64% акций.

Акционерное Общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» осуществляет деятельность на основании лицензий СИ № 0796, на осуществление добровольного имущественного страхования и СЛ № 0796 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, выданных «13 » июля 2015 г. Центральным банком Российской Федерации.

Основная деятельность Страховщика оказание страховых услуг. Услуги, не относящиеся к страхованию, не оказывались. В 2022 г. Страховщик осуществлял следующие виды страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств наземного транспорта;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.

Лицензия действует на территории Российской Федерации. Операции страхования осуществляются в российских рублях.

Регистрационный номер Страховщика по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0796.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:

129090, г. Москва, Грохольский пер., д.29, корпус 1.

В финансовом году, закончившемся 31 декабря 2022 г., деятельность Страховщика на территории Российской Федерации осуществлялась через головной офис, филиалов и представительств нет.

2. Экономическая среда, в которой Страховщик осуществляет свою деятельность

Введение в 2022 году беспрецедентных санкционных ограничений против России и различных секторов её экономики создали условия экономической нестабильности реального сектора экономики, волатильности на фондовом рынке и ожидания высокого уровня инфляции.

Принятые Правительством РФ меры по поддержанию бизнеса и граждан помогли смягчить ситуацию и позволили российскому бизнесу адаптироваться к новым условиям. Снижение государственного регулирования, оперативное выстраивание новых производственных связей внутри страны и на внешнем рынке, рост цен на энергоресурсы обеспечили быстрый перевод экономики страны в новые условия и компенсацию потерь от санкций. Падение ВВП в 2022 году оказалось значительно ниже прогнозируемых в начале 2022 года значений и составило 2,1% к уровню 2021 года. Несмотря на снижение общей экономической активности, в 2022 г. страховой рынок показал рост, объём страховых премий по сравнению с 2021 г. вырос на 0,5% — до 1,8 трлн. р. и составил 1,2% ВВП (1,3% ВВП в 2021 г.).

Поддержку страховому рынку в 2022 г. оказали регуляторные и надзорные послабления, предоставленные Банком России финансовым организациям. В частности, компании получили возможность не переоценивать до 31 декабря 2022 г. стоимость ценных бумаг и отдельных финансовых инструментов при расчете обязательных нормативов, использовать кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 1 февраля 2022 г. или использовать соответствующий кредитный рейтинг российской организации, признавать задолженность по выплатам по ценным бумагам, вызванную задержкой исполнения обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами «Евроклир Банк» и «Клирстрим Бэнкинг» как текущее требование к вышеуказанным организациям в 2022 г. и на 2023 г.

Экономическая активность поддерживается сохранением роста в добывающей промышленности и положительной динамики в сельском хозяйстве, а также значительным улучшением показателей строительства. Поскольку основным видом деятельности Общества является сельскохозяйственное страхование, то немаловажную роль в финансовых результатах Общества играли погодные условия и связанные с ними риски в растениеводстве. В регионах Центрального Черноземья, где находятся застрахованные Обществом сельскохозяйственные культуры, в зоне риска из-за переувлажнения почвы оказались более 0,5 млн. га застрахованных сельхозкультур с поздними сроками уборки. С начала октября режим ЧС из-за переувлажнения почвы объявлен в Белгородской, Воронежской, Орловской, Липецкой и Курской областях. Основные проблемы, созданные переувлажнением, это задержка сроков уборки ряда сельхозкультур и осеннего сева озимых. Такие погодные условия привели к увеличению количества и сумм страховых выплат аграриям.

В этих условиях, для обеспечения устойчивости деятельности Страховщика, руководством были приняты все необходимые меры. С учетом возникших ограничений на инвестиционную деятельность и нестабильностью курса долларов и евро валютная структура активов Страховщика была пересмотрена и приведена в соответствие с реальностью экономической среды для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости.

3. Основы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») с использованием оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности активы и обязательства на дату её составления.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

Финансово-хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой компании.

Финансовая отчетность Страховщика составлена в тысячах российских рублей.

АО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» с 1 января 2017 года досрочно применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Активы и обязательства по договорам страхования, перестрахования и сострахования, выраженные в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в рублях.

Пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования, перестрахования и сострахования для отражения в бухгалтерском учете или финансовой отчетности производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции или на отчетную дату в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен договором страхования.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыты ниже. Данные способы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Доходы от страховой деятельности - страховые премии признаются:

- по краткосрочным договорам страхования с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии;
- по долгосрочным договорам страхования в первый год или при единовременной оплате признается аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы – в соответствии с графиком платежей премий;
- увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению);
- уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.

Ответственность Страховщика в отчетном периоде - обязательства по возмещению страхователю (выгодоприобретателю) убытков в застрахованном имуществе либо убытков в связи с иными имущественными интересами страхователя в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) в отчетном периоде.

Расходы от страховой деятельности - страховые выплаты по договорам страхования представляют собой суммы и иные расходы,

выплаченные страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю в результате наступления страхового случая.

Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств или на дату подписания актов выполненных работ в случаях оплаты ремонта (восстановления) имущества или оплаты услуг ассистанских компаний.

Страховые резервы - это денежные средства и иные активы Страховщика, которые предназначены для исполнения обязательств страховщика перед страхователями.

Виды и порядок формирования страховых резервов установлены Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Акционерного Страховщика «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ», утвержденным Приказом Генерального директора АО «СГ АВАНГАРД-ГАРАНТ» 30 декабря 2019 г. № АГ/01-66 и разработанным в соответствии с Положением Банка России о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни № 558-П от 16.11.2016 г.

Страховщик формирует следующие виды страховых резервов:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) в обязательном порядке.
2. Резервы убытков в обязательном порядке:
 - 2.1. резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - 2.2. резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - 2.3. резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).
3. Стабилизационный резерв (СР) по учетной группе 9, по учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 12 - 14, 16 - 17 стабилизационный резерв не формируется.

Резерв незаработанной премии (РНП) – рассчитывается методом «pro rata temporis». Незаработанная премия определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

Резерв незаработанной премии в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) – рассчитывается отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РЗНУ определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

В качестве базы расчета РЗНУ принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Страховщику, а также в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров.

Величина РЗНУ соответствует сумме заявленных убытков за отчетный период, зарегистрированных в Журнале учета убытков, увеличенной на сумму неурегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному, и уменьшенной на сумму урегулированных (в т.ч. оплаченных) в течение отчетного периода убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) - производится отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется путем суммирования РПНУ, рассчитанных по всем учетным группам.

Расчет РПНУ осуществляется исходя из показателей, полученных по учетной группе:

- сумма оплаченных убытков (страховых выплат);
- сумма заявленных, но неурегулированных убытков;
- части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде, (Заработанная страховая премия).

Для расчета страховых резервов заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, уменьшенная на величину РНП на начало отчетного периода и увеличенная на величину РНП на конец этого же периода.

Сформированный Страховщиком по учетной группе 7 - Страхование средств наземного транспорта - резерв произошедших, но незаявленных убытков уменьшается на величину оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по учетной группе 7.

Оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков осуществляется исходя из сумм поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков по убыткам.

Итоговая оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по учетной группе 7 равна минимальному из двух значений:

- полученной величине оценки будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по

учетной группе;

- 10 процентам от величины страховых выплат по учетной группе 7 за четыре квартала, предшествующие отчетной дате.

Резерв расходов на урегулирование убытков определяется путем суммирования резервов расходов на урегулирование убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как три процента от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков по каждой учетной группе.

Выплаты по договорам страхования представляют собой суммы и иные расходы, выплаченные страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю в результате наступления страхового случая.

Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного страхового продукта.

Страховщик не формирует отложенные аквизиционные расходы.

Расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами на урегулирование признаются расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования.

Косвенными расходами по урегулированию являются расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток.

Доход по суброгации и регрессным требованиям - датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у

страховщика возникло право на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

Доход от получения застрахованного имущества - датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую возникло право на получение данного дохода (заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, а также по суброгационным и регрессным требованиям признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости и подлежит:

- на конец каждого отчетного периода, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.
- на конец каждого отчетного периода, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.
- корректировке стоимости, в случае признания ее кредитно-обесцененной при первоначальном признании и при наличии признаков дальнейшего обесценения.

Отчисления от страховых премий, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков учитываются по мере их возникновения и признаются в расходах текущего периода.

Отчисления от страховых премий, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков учитываются по мере их возникновения и признаются в расходах текущего периода.

Учет ценных бумаг и производных финансовых инструментов производится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 "Финансовые инструменты".

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются на следующие группы:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, если ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков и условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг и условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга ;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если ценные бумаги не могут быть отнесены в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется остаточная стоимость актива

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. Начисление заработной платы, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Страховщика.

Пенсионные планы с установленными выплатами отсутствуют.

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают текущий и

отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или капитала в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода или капитала в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущие налоговые расходы рассчитываются на основе налогового законодательства РФ.

Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности с использованием балансового метода расчета обязательств, за исключением временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединением бизнесов, если таковые на дату операции не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в соответствии с налоговыми ставками (и положениями законодательства), применение которых ожидается в периоде, когда соответствующий отложенный налоговый актив будет реализован или отложенное налоговое обязательство будет погашено, на основе действующих или по существу действующих на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенные налоговые активы признаются лишь в той части, в которой вероятно получение в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму временных разниц.

Отложенные налоги на прибыль признаются по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Страховщик контролирует сроки уменьшения временных разниц и когда вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

4. Сравнительная информация

Сверка финансовой отчетности на 31 декабря 2021 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Пояс- нения	ОСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО
II. Капитал и резервы				
Уставный капитал	11	302 250	30 689	332 939
Резервный капитал		12 025	(12 025)	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11	552 045	(18 664)	533 381

Сверка финансовой отчетности на 31 декабря 2022 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Пояс- нения	ОСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО
II. Капитал и резервы				
Уставный капитал	11	302 250	30 689	332 939
Резервный капитал		15 113	(15 113)	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11	682 275	(15 575)	666 700

5. Основные средства

Изменения в составе основных средств в 2022 году не было.

Состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Оборудован не	Компьютеры и электронное оборудование	Офисная мебель и инвентарь	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2021 г.	553	1 632	821	3 006
Поступления	-	-	-	-
Активы, введенные в эксплуатацию	-	-	-	-
Выбытия	(446)	(625)	(821)	(1 892)
На 31 декабря 2022 г.	107	1 007	-	1 114
Накопленный износ и обесценение				
На 31 декабря 2021 г.	(553)	(1 632)	(821)	(3 006)
Износ за период	-	-	-	-
Выбытия	446	625	821	1 892
На 31 декабря 2022 г.	(107)	(1 007)	-	(1 114)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	0	0	0	0

Состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>				
Первоначальная стоимость	Оборудован не	Компьютеры и электронное оборудование	Офисная мебель и инвентарь	Итого
На 31 декабря 2020 г.	553	1632	821	3 006
Поступления	-	-	-	-
Активы, введенные в эксплуатацию	-	-	-	-
Выбытия				
На 31 декабря 2021 г.	553	1 632	821	3 006
Накопленный износ и обесценение				
На 31 декабря 2020 г.	(553)	(1 632)	(816)	(3 001)
Износ за период	-	-	(5)	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	(553)	(1 632)	(821)	(3 006)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2021 г.	0	0	0	0

На 31 декабря 2022 года Страховщик не имеет арендованных и заложенных основных средств.

6. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства составляют 22 535 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 года - 1 384 851 тыс. рублей), которые размещены в российских банках, отвечающих требованиям регулятора страховых организаций - Центрального Банка Российской Федерации.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	22 303	273 490
Денежные средства на расчетных счетах в долларах США	38	303 667
Денежные средства на расчетных счетах в EURO	191	807 694
Денежные средства в кассе	3	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	22 535	1 384 851

У Страховщика отсутствуют денежные средства, размещенные на счетах в кредитных организациях - резидентах стран, включенных в Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц

недружественные действия (утвержден Распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022г. № 430-р), заблокированные в результате введенных мер ограничительного характера.

7. Депозиты в кредитных учреждениях

10 марта 2022 г. депозитный договор расторгнут. По состоянию на 31 декабря 2022 года денежных средств размещенных в депозиты нет.

По состоянию на 31 декабря 2021 депозит в долларах США размещён в банке, отвечающем требованиям регулятора страховых организаций - Центрального Банка Российской Федерации по рыночной ставке на срок не более 3-месяцев с правом досрочного расторжения.

в тысячах российских рублей

31 декабря 2021 г.

Итого депозиты в кредитных учреждениях

334 319

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными и классифицируются как «удерживаемые до погашения».

Состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании:

в тысячах российских рублей	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 094 433	47 634
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 562	439 215
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	774 429	46 999
Итого долговые ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	2 145 424	533 848

Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций включают финансовые вложения в компании, в которых Страховщик владеет

неконтролируемой долей участия и не осуществляет значительное влияние на их деятельность. Данные инвестиции не имеют рыночных котировок, справедливая стоимость их не может быть надежно оценена. Страховщиком такие финансовые вложения классифицированы как «доступные для продажи».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	86	86
Итого финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86	86

Страховщик не имеет требований к резидентам стран, включенным в Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (утвержден Распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022г. № 430-р), заблокированных в результате введенных мер ограничительного характера.

9. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Страховщика является беспроцентной. Страховщик регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	374	399
Резерв под обесценение	(82)	(82)
Итого дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	292	317
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»	0	271
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 394	5 634

10. Акционерный (уставный) капитал

Страховщик создан 3 июля 1993 года в виде закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. На дату учреждения Страховщик выпустил 1 500 акций номинальной стоимостью 10 000 неденоминированных рублей, на общую сумму 15 000 000 рублей. 7 марта 1994 года произведены изменения к заявке о создании акционерного общества в части формирования уставного капитала в сумме 49 900 500 неденоминированных рублей в количестве 1 500 обыкновенных акций по 33 267 неденоминированных рублей за акцию. 12 мая 1995 года произведено увеличение уставного капитала до 600 000 000 неденоминированных рублей в количестве 1 500 обыкновенных акций по 400 000 неденоминированных рублей за акцию.

1 января 1998 года произведена деноминация, уставный капитал составил 600 000 рублей.

15 апреля 1999 года принято решение об увеличении Уставного капитала до 30 000 000 рублей - 75 000 обыкновенных акций стоимостью 400 рублей каждая. 20 июня 2005 года принято решение об увеличении Уставного капитала до 130 000 000 рублей - 325 000 обыкновенных акций стоимостью 400 рублей каждая.

В соответствии с п.4, ст. 2 Федерального закона от 29.07.2018 г. № 251-ФЗ страховые организации, созданные до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и осуществляющие страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование имущества и страхование финансовых рисков, обязаны увеличить свои уставные капиталы к 1 января 2020 года – до 180 миллионов рублей, к 1 января 2021 года – до 240 миллионов рублей, к 1 января 2022 года – до 300 миллионов рублей.

Годовым Общим собранием акционеров (Протокол ГОСА № 45 от 20.06.2019г.) принято решение об увеличении уставного капитала Страховщика до 182 000 000,00 рублей за счет его имущества (нераспределенной прибыли прошлых лет) путем увеличения номинальной стоимости акций на следующих условиях:

- конвертация обыкновенных именных бездокументарных акций, общим количеством 325 000 штук, в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. Номинальная стоимость одной

обыкновенной именной бездокументарной акции до увеличения – 400 (четыреста) рублей, после увеличения – 560 (пятьсот шестьдесят) рублей.

Годовым Общим собранием акционеров (Протокол ГОСА № 48 от 29.06.2020 г.) принято решение об увеличении уставного капитала Страховщика до 240 500 000,00 рублей за счет его имущества (нераспределенной прибыли прошлых лет) путем увеличения номинальной стоимости акций на следующих условиях:

- конвертация обыкновенных именных бездокументарных акций, общим количеством 325 000 штук, в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной бездокументарной акции до увеличения – 560 (пятьсот шестьдесят) рублей, после увеличения – 740 (семьсот сорок) рублей

Годовым Общим собранием акционеров (Протокол ГОСА № 49 от 23.04.2021 г.) принято решение об увеличении уставного капитала Страховщика до 302 250 000,00 рублей за счет его имущества (нераспределенной прибыли прошлых лет) путем увеличения номинальной стоимости акций на следующих условиях:

- конвертация обыкновенных именных бездокументарных акций, общим количеством 325 000 штук, в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной бездокументарной акции до увеличения – 740 (семьсот сорок) рублей, после увеличения – 930 (девятьсот тридцать) рублей.

По состоянию на 31.12.2022 г. уставный капитал составляет 302 250 000,00 рублей, оплачен полностью.

МСФО № 29 требует, чтобы финансовая отчетность, подготовленная в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в денежных единицах с учетом их покупательной способности на отчетную дату. В связи с этим, в процессе применения МСФО № 29 данные прилагаемой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2002 года и за год, окончившийся на указанную дату, были скорректированы с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года, исходя из индекса потребительских цен в Российской Федерации, публикуемого Государственным комитетом по статистике Российской Федерации.

Ниже приводятся соответствующие трансформационные коэффициенты для корректировки показателей финансовой отчетности с целью учета различий в покупательной способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года и данные корректировки уставного капитала.

Дата внесения денежных средств	Сумма, внесенная в счет оплаты уставного капитала (в рублях)	Трансформационный коэффициент на 31 декабря 2002 года	Уставный капитал, скорректированный на 31 декабря 2002 года (в рублях)
03.07.1993	15 000,00	101,01	1 515 170,25
07.03.1994	49 900,50	28,05	1 399 684,30
12.05.1995	600 000,00	8,11	4 868 342,61
18.09.1997	835 100,00	4,21	3 514 957,96
26.08.1998	190 000,00	3,82	756 461,59
19.11.1998	473 999,50	2,5	1 185 521,87
09.09.1999	27 836 000,00	1,71	47 478 743,93
31.12.2002	30 000 000,00		60 688 882,51

В финансовой отчетности Страховщика отражены совокупные инфляционные корректировки за период с момента приобретения актива (обязательства) по 31 декабря 2002 года в отношении Уставного капитала.

С учетом корректировок уставный капитал Страховщика по состоянию на 31.12.2022 года составляет 332 939 млн. рублей. Доли Учредителей Страховщика по состоянию на 31.12.2022 г. представлены ниже. Стороной, обладающей конечным контролем над Страховщиком, является г-н Миновалов К. В.

Полное наименование акционера (участника страховой организации)	Место нахождения	Доля в уставном капитале на конец отчетного года	
		Сумма, тыс.руб.	доля, %
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬКОР ХОЛДИНГ ГРУПП»	129090, МОСКВА г., Грохольский пер., 29. корп 1.	331 740	99.64
Открытое акционерное Общество «Авиационная промышленность»	101000, Москва г, Уланский пер, 22, стр.1	223	0.067
Закрытое акционерное Общество авиационного и космического страхования «Авикос»	115162, Москва г, Шаболовка ул., 31, стр.Б	87	0.026
Миноритарии - физические лица		889	0.267

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого результата, на число обыкновенных акций, находившихся в обращении в указанном периоде.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
чистая прибыль, причитающаяся акционерам	133 319	118 609
средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящееся в обращении	325 000	325 000
Прибыль на акцию в распределении между акционерами – базовая и разводненная (в рублях)	410,21	364,95

У Страховщика нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций, соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

11. Налог на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
расходы по налогу на прибыль, в т.ч.:		
расчетный налог на прибыль	(20 891)	(9 646)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(257)	(27 298)
Итого расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(21 148)	(36 944)
Итого налог на прибыль от продолжающейся деятельности	(21 148)	(36 944)

Отложенные налоги отражают чистые налоговые эффекты временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения.

Ниже представлен налоговый эффект временных разниц в тысячах рублей на 31 декабря 2022 года, который приводит к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2021	Возникновение и уменьшение временных разниц	31.12.2022
Эффект на отложенный налог налогооблагаемых временных разниц:	(1 577)	(409)	(1 986)
курсовые разницы по ценным бумагам, выраженным в иностранной валюте	(1 983)	(452)	(2 435)
обязательства перед работниками по отпускам	389	43	432
обязательств по судебным спорам	17		17
Эффект на отложенный налог вычитаемых временных разниц:	(68 607)	151	(68 456)
расчет страховых резервов по методу наилучшей оценки	(68 607)	151	(68 456)
Итого отложенных налоговых (обязательств/активов)	(70 184)	(258)	(70 442)

12. Страховые резервы

Страховые резервы отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ) и по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 2021 г. в размере наилучшей оценки, в соответствии с актуарным заключением, по результатам которого страховые резервы признаны достаточными для выполнения будущих страховых выплат и покрытия расходов.

Движение резерва незаработанной премии представлено ниже:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2022 год			2021 год		
	Общая сумма	Доля перестрах овщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестрах овщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии по состоянию на 1 января по МСФО	218 388	0	218 388	223 866	0	223 866
Резерв незаработанной премии по состоянию на 31 декабря по МСФО	183 276	0	183 276	218 388	0	218 388

Движение резервов убытков представлено ниже:

	2022 год			2021 год		
	Общая сумма	Доля перестра- ховщи- ков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестра- ховщи- ков	Чистая сумма
Резерв убытков по состоянию на 1 января по МСФО	1 086 290	0	1 086 290	1 008 414	0	1 008 414
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря по МСФО	928 269	0	928 269	1 086 290	0	1 086 290

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены ниже:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
расчеты с персоналом	1 499	1 384
расчеты по средствам отчислений от страховых премий	12 193	14 325
расчеты по операциям страхования прочее	1 409 673	- 561
Итого	15 774	16 270

По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность перед Союзом «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса — Национальный союз агростраховщиков» по перечислению взносов в фонд компенсационных выплат (ФКВ) составляет 12 193 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года - 14 325 тыс. руб.). Задолженность не является просроченной, срок оплаты 15 февраля 2023 года. Общая сумма отчислений в ФКВ за 2022 год в размере 5 % от суммы поступивших страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой составляет 1 024 660 тыс. рублей * 5% = 51 233 тыс. руб. (2021 год – 832 189 тыс. руб. * 5% = 41 609 тыс. руб.).

14. Страховые премии и выплаты по договорам страхования

Страховые премии за 2022 год составили 1 044 241 тыс. руб. - рост 23,8% к 2021 г. (за 2021 год 848 416 тыс. руб. – рост 23,7% к 2020 г.).

В том числе:

- страхование транспортных средств 18 363 тыс.руб. - 1,76% от общего объема (за 2021 год 15 282 тыс.руб. - 1,8 % от общего объема);
- страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой 1 024 662 тыс. руб. - 98,13% от общего объема (за 2021 год 832 189 тыс.руб. - 98,08% от общего объема).

Заключено 380 договоров страхования, из них 37 договоров страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

Страховые выплаты за 2022 год составили 1 131 825 тыс. руб. (за 2021 год 502 848 тыс. руб.).

В том числе:

- по страхованию автотранспортных средств 10 906 тыс. руб. - 0,96% от общего объема (за 2021 год 6 393 тыс. руб. - 1,27% от общего объема);
- по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой 1 120 919 тыс. руб. - 99,04% от общего объема (за 2021 год 375 116 тыс. руб. - 74,6% от общего объема).

Анализ премий и выплат по линиям бизнеса.

в тысячах российских рублей

	2022 год		2021 год	
	страховые премии	страховые выплаты	страховые премии	страховые выплаты
сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	1 024 662	(1 120 919)	832 189	(375 116)
сельскохозяйственное страхование, осуществляемое без государственной поддержки				(121 339)
страхование средств наземного транспорта	18 363	(10 906)	15 282	(6 393)
страхование имущества	859		721	
страхование от несчастных случаев и болезней	357		224	
ИТОГО	1 044 241	(1 131 825)	848 416	(502 848)

15. Аквизиционные расходы, расходы на обслуживание договоров страхования, административные расходы.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	2 298	2 553
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	3 734	3 198
Итого аквизиционные расходы	6 032	5 751
Внешние расходы (проведение экспертизы)	63	75
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	12 579	12 464
Прочие расходы, связанные с урегулированием убытков	77	196
Итого расходы на обслуживание договоров	12 656	12 660
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	15 771	12 933
Расходы по аренде	1 253	2 587
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другое)	1 459	1 331
Расходы на услуги кредитных организаций	2 547	4 883
Расходы на аудит, актуарную оценку	2 117	1 597
Прочие административные расходы	689	646
Итого общие и административные расходы	23 836	23 977

16. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемой деятельности в 2022 году не было. Страховщик будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

Основные показатели деятельности и финансовые результаты Страховщика показывают устойчивый рост по сравнению с предыдущими периодами.

	2020 г.	Рост %	2021 г.	Рост %	2022 г.	Рост %
Страховые премии	685 413	24,2	848 416	23,7	1 044 241	23,0
Расходы на ведение дел	51 150	-43,2	42 463	-17,0	42 587	+0,3
Чистая прибыль	96 411	+17,6	118 609	+23,0	133 319	+12,4
Собственные средства	593 483	+ 7,3	590 214	- 0,5	693 294	+17,5

На фоне роста страховых премий Страховщик не увеличивает расходы на ведение дел. Страховые выплаты период с 01.01.2020 г. по 31.12.2022 г. в размере 1 759 852 тыс. руб. составляют 68 % от общего объема страховых

премий за тот же период. Текущести кадров нет, ключевой персонал не меняется.

	2020 г.	Рост %	2021 г.	Рост %	2022 г.	Рост %
Обязательства по договорам страхования	1 232 280	+64,5	1 304 678	+5,8	1 111 545	-14,8
Активы с минимальным уровнем риска	1 262 418	+63,4	1 449 381	+14,8	1 468 742	+1,3
Активы с умеренным уровнем риска	773 063	+55,1	718 918	-7,0	781 490	+8,7

Обязательства Страховщика по договорам страхования в виде страховых резервов обеспечены активами с минимальным уровнем риска. Собственные средства Страховщика размещены в активы с умеренным уровнем риска. Активы структурированы в соответствии с требованиями Банка России. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховщика по состоянию на 31.12.2022 г. составляет 2,89, что значительно выше установленного порогового значения в размере 1,05.

Таким образом, Страховщиком не установлено объективных экономических, финансовых и иных факторов для выражения сомнения в продолжении бизнеса в обозримом будущем. Руководство Страховщика полагает, что с учетом мер, предпринимаемых Правительством РФ и Банком России по поддержанию экономики, в том числе страхового сектора, отсутствуют значительные сомнения в способности Страховщика продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем. Спрогнозировать более точно влияние сложившейся геополитической обстановки на бизнес процессы Страховщика в настоящее время не представляется возможным.

17. События после отчетной даты

Фактов хозяйственной деятельности в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем имеется неопределенность, не было.

19. Информация об условных обязательствах и условных активах

2022 году Страховщик не участвовал в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Страховщик считает, что

судебные разбирательства в будущем маловероятны, и, соответственно, нет необходимости формировать резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Вместе с тем, у Страховщика имеются условные обязательства, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе: По состоянию на 31 декабря 2022 г. сформирован стабилизационный резерв по 9 учетной группе - сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, в сумме 263 865 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. в сумме 328 890 тыс.руб.).

20. Информация о связанных сторонах

В рамках обычной хозяйственной деятельности по страхованию Страховщик заключает сделки с аффилированными компаниями. Указанные сделки заключаются на рыночных условиях.

Основному управленческому персоналу за 2022 год выплачено заработной платы и ежемесячных премий 3 834 тыс. руб. (за 2021 год 3 131 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 года суммарная стоимость активов, выпущенных (выданных, эмитированных) связанными сторонами или размещенных (находящихся на счетах) связанным сторонам составляет 299 695 тыс.рублей – 13,6 % от общей суммы активов (на 31 декабря 2021 года - 733 856 тыс.руб. 32,4 % от общей суммы активов), из них:

- 22 254 тыс.руб. денежные средства на счетах в банках (2021 год - 294 538 тыс.руб.);
- 277 441 тыс.руб. финансовые активы (2021 год - 439 318 тыс.руб.).

Суммарная стоимость обязательств перед связанными сторонами составляет 954 471 тыс.руб. (2021 год – 1 132 557 тыс.руб.), в т.ч. резервы по страхованию иному, чем страхование жизни 952 782 тыс. руб. (2021 год – 1 130 428 тыс.руб.).

21. Управление финансовыми и страховыми рисками.

Управление рисками Страховщика осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных и регуляторных (комплаенс) рисков. Целью системы управления рисками является защита интересов Страховщика.

Главной задачей управления финансовыми рисками является формирование портфеля рисков, обеспечивающего оптимальное соотношение ожидаемого дохода и риска. При этом общий уровень риска

ограничен величиной доступного капитала. Дополнительные ограничения наложены законодательством РФ в отношении требований к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов и собственных средств, и соотношения фактической и нормативной маржи платежеспособности страховых организаций, входящих в состав Страховщика.

В целях управления финансовыми рисками Страховщик сформулировал внутреннюю политику управления финансовыми рисками, где наряду с требованиями законодательства РФ и рекомендациями, содержащимися в общепризнанных принципах управления рисками, используются собственные методики оценки, показатели и инструменты управления.

Стратегия управления рисками Страховщика базируется на соблюдении установленного аппетита к риску - агрегированного уровня риска, который Страховщик считает допустимым принять в рамках реализации своей бизнес-стратегии. Стратегия управления рисками предполагает:

- соответствие деятельности Страховщика законодательству и требованиям органов государственного регулирования и контроля;
- применение принципов и методологии Solvency II для построения системы управления рисками;
- назначение владельцев рисков, ответственных за управление отдельными видами рисков в рамках своей компетенции;
- делегирование процессов управления рисками на уровень, который способен наиболее эффективно их выполнять;
- формирование регулярной отчетности по рискам, которая предоставляется руководству Страховщика.

Процесс управления рисками Страховщика включает в себя систематическое решение следующих задач:

- идентификация рисков – выявление и первичный анализ рисков, которые возникают в процессе деятельности Страховщика. Идентификация рисков проводится на регулярной основе, согласно внутренним регламентам по управлению рисками;
- определение отношения к различным видам рисков и построение критерия управления рисками, которое осуществляется с учетом максимального соответствия требованиям государственного регулирования и контроля. Риски, которые Страховщик не готов

принимать на себя, полностью исключаются. Для рисков, которые Страховщик готов взять на себя, определяется максимальная величина;

- качественная и/или количественная оценка отдельных видов рисков и оценка совокупного риска;
- оценка допустимости и обоснованности принимаемого Страховщиком совокупного риска и оптимизация рисков по установленным критериям управления рисками;
- принятие решений о мерах по управлению рисками с целью их приведения к оптимальному уровню;
- контроль эффективности принятых мер.

Для управления различными видами финансовых рисков с целью их минимизации Страховщик использует следующие процедуры и инструменты:

- мониторинг – расчет величины риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур и проводится на регулярной основе;
- диверсификация – снижение совокупного риска за счет принятия большого количества отдельных рисков, слабо скоррелированных между собой. Зачастую диверсификация позволяет снизить уровень риска без существенного снижения уровня дохода;
- лимитирование операций – установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их соблюдения. Величина лимита отражает готовность Страховщика принимать на себя определенный риск. Процедура лимитирования операций направлена на установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности и видам рисков;

Кредитный риск. Страховщик принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон договора или операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов и капитала, страховых и прочих операций Страховщика с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и обязательства.

Риск связан с вероятностью невозможности исполнения своих обязательств контрагентами, и, как следствие, изменения их кредитных рейтингов. В целях снижения данного риска Страховщик осуществляет мониторинг платежеспособности контрагентов и принимает меры по минимизации кредитных рисков.

Вероятность наступления дефолта оценивается на основе данных о международных и национальных рейтингах, а также с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик.

По инвестиционным операциям кредитные риски преимущественно связаны с инвестициями в долговые ценные бумаги.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Страховщик принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом, ввода ограничений на операции или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним.

В ходе текущей страховой деятельности у Страховщика возникает дебиторская задолженность. Выполняются следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- общая сумма дебиторской задолженности еженедельно анализируется;
- информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования.
- анализ клиентов выполняется на ежеквартальной основе;

Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых активов определяется при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного независимым рейтинговым агентством. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по уровням риска и по группам кредитного качества (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P, Fitch, АКРА или Эксперт РА).

Ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов по их типам по состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года:

Финансовые активы <i>в тысячах российских рублей</i>	на 31.12.2022	на 31.12.2021	Темп прироста
Прочие права требования	1 199	1 229	-7%
Права требования по суброгациям и регрессам	292	317	-7%
Долевые бумаги	86	86	0%
Прочие активы	45	44	2%
Итого высокий уровень риска	1 622	1 676	-3%
Денежные средства на счетах	22 300	294 538	-92%
Дебиторская задолженность	26 396	102	249%
Долговые бумаги	670 221	486 850	38%
Денежные средства на счетах	718 917	781 490	-8%
Денежные средства на счетах	261	1 090 312	-99%
Требования по налогу на прибыль	1 394	5 634	-75
Дебиторская задолженность	6 676	0	+100%
Депозиты	0	331 431	-100%
Долговые бумаги	1 441 050	46 999	2966%
Итого минимальный уровень риска	1 449 381	1 477 262	-2%
Итого активы	2 169 920*	2 260 428	-4%

**В соответствии с указанием Банка России от 25.02.2022г. №ИН-018-53/16 для оценки рисков справедливая стоимость активов, приобретенных до 18 февраля 2022 года принимается по состоянию на 18 февраля 2022 года, а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года - на дату приобретения.*

Рыночный риск. Страховщик подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по:

1. валютным активам и обязательствам;
2. долговым инструментам;
3. долевым 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 существенных изменений на рынке.

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

Риск изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Страховщик устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Валютный риск. Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Страховщик управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в долларах США, китайских юанях и в евро, на определенном уровне, необходимом для исполнения своих обязательств.

Оценка потенциальных убытков от вложения в финансовые инструменты, подверженных рыночному риску, осуществляются с использованием сценариев и методов, указанных в Положении Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положение 710-П) и «Методике расчета рыночного риска АО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» (утв. Приказом ген. директора от "14" марта 2022г. №АГ/01-10). В качестве базового рискового сценария изменения процентных ставок, расширения кредитного спреда, и снижения курса иностранных валют, используется самый

консервативный сценарий, опубликованный Банком России в Приложении 2 к Положению 710-П.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов подверженных процентному и валютному риску Страховщика по состоянию на 31.12.2022 год:

финансовые инструменты <i>в тысячах российских рублей</i>	Объем позиции	Σ под риском	% от капитала	Соответствие лимиту
долговые ценные бумаги РФ	879 707	108	0,0001%	<5%
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	276 562	23	0,0001%	<5%
прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	955 003	174	0,0001%	<5%
дебиторская задолженность	33 002	149	0,0001%	<5%
доллары США	40	0	0%	<5%
евро	218	0	0%	<5%
Итого:	2 144 532*	454	0%	<5%

**В соответствии с указанием Банка России от 25.02.2022г. №ИН-018-53/16 для оценки рисков справедливая стоимость активов, приобретенных до 18 февраля 2022 года принимается по состоянию на 18 февраля 2022 года, а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года - на дату приобретения.*

Приведенный выше анализ включает денежные активы и долговые инструменты. Страховщик не использует специальные процедуры, помимо описанных выше, для управления валютным риском.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Страховщик подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования убытков.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, с учетом характера портфеля ценных бумаг и денежных средств Страховщика, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, Страховщик считает, что структура финансовых, инвестиционных и страховых активов и обязательств Страховщика не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств за 2022 и 2021 года.

в тысячах российских рублей	2022	2021	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Денежные средства, полученные:				
от текущей деятельности	4 867 953	1 007 068	3 860 885	383%
от инвестиционной деятельности	854 928	1 988 726	-1 133 798	-57%
Поступление денежных средств, итого	5 722 881	2 995 794	4 994 683	91%
Денежные средства, направленные на осуществление:				
текущей деятельности	7 307 676	905 235	6 402 441	707%
инвестиционной деятельности	356 730	1 981 211	-1 624 481	-82%
Расход денежных средств, итого	7 664 406	2 886 446	4 777 960	165%

Страховой риск. Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым договором, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Страховой риск обладает признаками вероятности и случайности его наступления и заключается в возможности наступления страхового события с неопределенной суммой связанного с ним убытка.

Страховой риск является наибольшим риском для Страховщика. Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как сельскохозяйственное страхование, страхование транспортных средств, страхование имущества и другим видам страхования является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Страховщика и показатели его деятельности.

Процесс управления страховым риском осуществляется поэтапно, от разработки страховых тарифов до формирования страхового портфеля. На стадии заключения договора работает система андеррайтинга. Проводится комплексная проверка контрагента, объекта страхования, а также условий страхования. Таким образом, Страховщик минимизирует последующие риски, связанные с убытками и возможным дефолтом контрагента.

Для оценки страховой деятельности и уровня риска по ней используются коэффициенты убыточности, аквизиционных расходов, общих и административных расходов и коэффициент уровня выплат.

Ниже представлен коэффициентный анализ страхового риска по итогам 2022 и 2021 годов.

Наименование коэффициента	2022	2021
Коэффициент убыточности (Net Loss Ratio)	91,32%	69,32%
Коэффициент уровня выплат по видам страхования, иным, чем страхование жизни (Claims Ratio)	94,39%	73,36%
Коэффициент аквизиционных расходов	0,56%	0,67%
Коэффициент общих и административных расходов	2,21%	2,8%

Выплата страхового возмещения. В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую организацию о произошедшем убытке. Урегулированием убытков в Страховщике занимаются специализированные подразделения, не зависящие от подразделения страхования. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления Страховщику всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Если на момент выплаты страхового возмещения страхователь имел незакрытую задолженность по оплате части страховой премии, неоплаченная часть вычитается из суммы возмещения.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Страховщика, внутренних порядков и процедур проведения страховых операций, нарушения работниками и/или иными лицами правил, распоряжений и иных нормативных документов установленных Страховщиком, несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях обеспечения процессов управления операционным риском Страховщика внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: централизованный сбор сведений о событиях операционного риска и связанных с ними последствиях, контроль уровня ключевых показателей операционного риска и процедур минимизации операционного риска. Применение вышеуказанных механизмов способствует возможности проведения количественной оценки показателей операционного риска, идентификации источников риска, разработке и принятию митигирующих мер, формированию управленческой отчетности.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения уровня операционного риска Страховщика являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Страховщика;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых страховых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, принятие коллегиальных решений;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Страховщика в 2022 году.

Регуляторный (комплаенс) риск. Риск возникновения у Страховщика убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Страховщика, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Страховщика), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях комплексной оценки величины и анализа регуляторного риска используются количественные и качественные виды показателей регуляторного риска:

- данные о событиях регуляторного риска и связанных с ними последствиях – являются количественным показателем влияния регуляторного риска на деятельность Страховщика;
- данные о ключевых индикаторах риска – служат относительными показателями регуляторного риска, теоретически или эмпирически связанные с уровнем регуляторного риска, принимаемого Страховщиком, и качественно характеризующие тенденцию изменения уровня риска и контроля по сравнению со значениями показателей в предшествующие отчетные периоды.

Целями управления регуляторным риском являются:

- управление регуляторным риском - минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с применением к Страховщику мер воздействия за несоблюдение требований законодательства,

- регуляторных требований, принципов этичного ведения бизнеса на рынках присутствия;
- ведение бизнеса с соблюдением принципов этичного ведения бизнеса, стандартов деловой этики и корпоративных ценностей Страховщика;
 - создание и внедрение комплаенс-культуры как части корпоративной культуры Страховщика, которая подчиняется стандартам добросовестности и надежности;
 - анализ и предотвращение ситуаций, в которых возможно несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и принципов этичного ведения бизнеса;
 - укрепление репутации и позиции Страховщика на рынке страховых услуг;
 - повышение конкурентоспособности и доверия к Страховщику на рынке услуг страхования.

Регуляторный (комплаенс) риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Страховщика в 2022 году.

22. Информация об участии в совместной деятельности

Совместная деятельность не осуществлялась.

23. Информация о крупных сделках

С целью сохранения активов в условиях проведения специальной военной операции и приведения структуры активов в соответствие с требованиями Банка России Страховщиком в 2022 году был проведен ряд крупных сделок. В соответствии с пп.15) п.9.1. Устава АО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ», утв. Общим собранием акционеров 12.05.2015 г. Протокол № 41, одобрение крупных сделок в установленных законодательством Российской Федерации случаях относится к компетенции Совета директоров Страховщика.

2 марта 2022 г. Советом директоров Страховщика (Протокол от 02.03.2022 г. № 2/2022 согласована покупка облигаций федерального займа (эмитент Министерство финансов Российской Федерации), государственный регистрационный номер выпуска ISIN код RU000A103901, в количестве 1 276 000 штук. Цена сделки - 939 799 520 (Девятьсот тридцать девять миллионов семьсот девяносто девять тысяч пятьсот двадцать) рублей 00 копеек.

10 марта 2022 г. Советом директоров Страховщика (Протокол от 10.03.2022 г. № 3/2022 согласована покупка государственных облигаций внешнего облигационного займа (эмитент Министерство финансов Российской Федерации), государственный регистрационный номер 12978087V, в количестве 83 (Восемьдесят три) штуки. Цена сделки -

7 726 390 (Семь миллионов семьсот двадцать шесть тысяч триста девяносто) 41/100 евро.

23 марта 2022 г. Советом директоров Страховщика (Протокол от 23.03.2022 г. № 4/2022 согласована продажа облигаций федерального займа (эмитент Министерство финансов Российской Федерации), государственный регистрационный номер выпуска ISIN код RU000A103901, в количестве 1 276 000 штук по цене торгов на Московской Бирже (с дисконтом не более 10 % от номинальной стоимости ценных бумаг) и покупка еврооблигаций (эмитент EuroChem Finance DAC), ISIN код ценных бумаг XS1961080501, в количестве 2 600 штук по цене 2 717 072,22 (Два миллиона семьсот семнадцать тысяч семьдесят два 22/100) доллара США.

30 июня 2022 г. Советом директоров Страховщика (Протокол от 30.06.2022 г. № 8/2022 согласована покупка ценных бумаг на сумму 11 489 150,55 (Одиннадцать миллионов четыреста восемьдесят девять тысяч сто пятьдесят 55/100) долларов США в составе:

еврооблигации (эмитент EuroChem Finance DAC), ISIN код ценных бумаг XS1961080501, в количестве 1 900 штук;

еврооблигации (эмитент EVRAZ plc), ISIN код ценных бумаг XS1843443273, в количестве 2 800 штук;

еврооблигации (эмитент GTLK Europe DAC), ISIN код ценных бумаг XS1577961516, в количестве 3 600 штук;

еврооблигации (эмитент SUEK Securities DAC), ISIN код ценных бумаг XS2384174228, в количестве 6 000 штук.

26 декабря 2022 г. Советом директоров Страховщика (Протокол от 23.03.2022 г. № 10/2022 согласована продажа ценных бумаг на следующих условиях:

еврооблигации (эмитент EuroChem Finance DAC), ISIN код ценных бумаг XS1961080501, номинал одной ценной бумаги 1000 USD, количество 3500 штук. Цена сделки - 2 672 911,11 (Два миллиона шестьсот семьдесят две тысячи девятьсот одиннадцать 11/100) долларов США (включая НКД в размере 55 611,11 (Пятьдесят пять тысяч шестьсот одиннадцать 11/100) долларов США;

еврооблигации (эмитент EVRAZ plc), ISIN код ценных бумаг XS1843443273, номинал одной ценной бумаги 1000 USD, количество 3200 штук. Цена сделки - 2 521 586,67 (Два миллиона пятьсот двадцать одна тысяча пятьсот восемьдесят шесть 67/100) долларов США (включая НКД в размере 39 666,67 (Тридцать девять тысяч шестьсот шестьдесят шесть 67/100) долларов США;

врооблигации (эмитент GTLK Europe DAC), ISIN код ценных бумаг XS1577961516, номинал одной ценной бумаги 1000 USD, количество

42

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 50 ЛИСТ *dv*
Директор Департамента аудита
ООО "КНК"
Ельхимова Т.В.

dv

