

Акционерное Общество
«Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2023 года

Акционерное Общество
«Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»
Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2023 года
и за год, закончившийся на указанную дату

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупном доходе за 2023 год.....	4
Отчет об изменениях в капитале за 2023 год.....	5
Отчет о движении денежных средств за 2023 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	16
5. Основные средства	17
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
7. Депозиты в кредитных учреждениях.....	18
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании	18
9. Дебиторская задолженность	19
10. Акционерный (уставный) капитал.....	20
11. Налог на прибыль	24
12. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	25
13. Прочие обязательства.....	25
14. Страховые премии и выплаты по договорам страхования	26
15. Аквизиционные расходы, расходы на обслуживание договоров страхования, административные расходы.....	27
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	29
21. Управление финансовыми и страховыми рисками.	30
22. Информация об участии в совместной деятельности	39
23. Информация о крупных сделках	40
24. Информация о существенных ошибках	40
25. Информация о реорганизации страховщика	40
26. Приоритетные направления деятельности.....	40

Отчет о финансовом положении
АО "Страховая группа Авангард-Гарант"
по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Прим.	2023 год тыс.руб.	2022 год тыс.руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	726 050	22 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании	8	2 551 314	2 145 510
Прочая дебиторская задолженность	9	36 655	29 741
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9	1 279	1 394
Прочие активы		922	901
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	86	292
Всего АКТИВОВ		3 316 306	2 200 373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	1 087 007	1 111 545
Отложенные налоговые обязательства	11	278 919	70 442
Прочие обязательства	13	18 199	15 774
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		744	2 973
Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 384 869	1 200 734
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	10	1 598 498	666 700
Акционерный (уставный) капитал	10	332 939	332 939
Всего капитала, причитающегося акционерам (участникам) Компании (Группы)		1 931 437	999 639
Всего ОБЯЗАТЕЛЬСТВ и КАПИТАЛА		3 316 306	2 200 373

Генеральный директор

М.И.Климов

28 февраля 2024



Главный бухгалтер

А.М.Кириллова

28 февраля 2024

Отчет об изменениях в капитале за 2023 год
АО "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"

	Прим.	Акционерный (уставный) капитал. тыс.руб.	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки) тыс.руб.	Всего капитала тыс.руб.
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
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года.		332 939	666 700	999 639
Всего совокупный доход				
Прибыль (убыток) за период	11		931 798	931 798
Всего совокупного дохода за период.			931 798	931 798
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года.		332 939	1 598 498	1 931 437

Генеральный директор

М.И.Климов

28 февраля 2024

Главный бухгалтер

А.М.Кириллова

28 февраля 2024



**Отчет о движении денежных средств за 2023 год
АО "Страховая группа Авангард-Гарант"**

	Прим.	2023 год тыс.руб.	2022 год тыс.руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:		2 394 611	4 867 954
Страховые премии		1 231 632	1 043 773
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		761	910
Проценты полученные		39 571	63 721
Дивиденды полученные		3 889	-
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		1 118 758	3 617 378
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	142 172
Платежи:		(1 671 028)	(7 293 030)
Страховые выплаты		(234 815)	(1 131 825)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков		(324)	(63)
Оплата аквизиционных расходов		(4 275)	(4 115)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		(82 825)	(74 384)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		(1 348 553)	(6 066 552)
Прочие платежи		(236)	(16 091)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов		723 583	(2 425 076)
Налог на прибыль, уплаченный		(72 916)	(14 645)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		650 667	(2 439 721)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения			(356 730)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения			854 929
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			498 199
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменения валютных курсов		650 667	(1 941 522)
Влияние валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		52 848	579 206
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		703 515	(1 362 316)
Денежные средства и эквиваленты на начало периода		22 535	1 384 851
Денежные средства и эквиваленты на конец периода		726 050	22 535

Генеральный директор

М.И.Климов

28 февраля 2024



Главный бухгалтер

А.М.Кириллова

28 февраля 2024

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

1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность Акционерного Общества «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» (далее - финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 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 2023 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 2023 г., деятельность Страховщика на территории Российской Федерации осуществлялась через головной офис, филиалов и представительств нет.

2. Экономическая среда, в которой Страховщик осуществляет свою деятельность

По данным Росстата, ВВП России в 2023 г. вырос на 3,6% относительно прошлого года. Номинальный объем ВВП в 2023 г. составил 171,041 млрд руб.

Среднегодовой уровень безработицы в России по итогам 2023-го составил 3,2%, что является самым низким показателем с начала наблюдения (1992 года), и одним из самых низких показателей в мире.

Также в декабре до рекордного уровня увеличилось число занятых — 74,2 млн человек. Это самый высокий показатель количества занятых за декабрь с 2005 года (в 2022 году — 72,1 млн человек).

При этом, Центробанк осенью отмечал, что бизнес по-прежнему испытывает нехватку кадров, что поддерживает высокие темпы роста зарплат. «Для сохранения персонала предприятия разрабатывают и расширяют программы по мотивации и стимулированию сотрудников», — отмечает ЦБ. Глава Банка России Эльвира Набиуллина называла дефицит кадров основной проблемой российской экономики.

Четвертый год подряд инфляция в России на конец года превышает целевой ориентир Банка России (4%). По данным Росстата Потребительские цены в России выросли на 7,42% в декабре 2023 года к декабрю 2022-го. В среднем за год инфляция составила 5,87%.

Существенному росту инфляции привело сочетание быстрого восстановления экономики и жесткости рынка труда, отразившееся в рекордно низкой безработице, наращиванием компаниями зарплат, особенно там, где нужнее высококвалифицированный труд.

Курс российского рубля провел 2023 год в почти непрерывном падении против основных валют, торгуемых на Московской бирже. На этом фоне ЦБ и Минфин затеяли спор о необходимости введения в России валютных ограничений.

Расходы бюджета РФ за 2023 год достигли исторического рекорда и составили, по предварительной оценке Минфина, 32,2 триллиона рублей против плана в 29 триллионов рублей.

Выше ожиданий оказались и доходы бюджета, причем как нефтегазовые, так и ненефтегазовые, благодаря чему Минфину удалось сохранить стабильность государственных финансов. Дефицит бюджета по итогам года ожидается менее 1,5% ВВП вместо прогнозируемых 2% ВВП.

Приоритет расходов – это, конечно, оборона и безопасность. Но не забыли и про инвестиции в инфраструктуру, в том числе из ФНБ.

Основным видом деятельности Общества является сельскохозяйственное страхование регионах Центрального Черноземья. По данным Национального союза агростраховщиков (НСА) в 2023 г. Центральный федеральный округ стал крупнейшим по величине застрахованных площадей среди всех округов РФ – его аграрии застраховали за год более 3,5 млн. га, что на 78% превысило показатель 2022 г, а Флагманом развития агрострахования в ЦФО выступает Центральное Черноземье, как наиболее аграрно развитая зона: на него приходится около 3,1 млн. га, или 88% всего застрахованного в округе сева. Воронежская, Тамбовская, Липецкая и Орловская области не только вошли в первую десятку лидеров РФ по застрахованной площади, но и обеспечили охват посевов страховой защитой на уровне более 30%, что в 2 раза превышает общероссийский показатель. По данным НСА, за погибший урожай сельхозкультур, застрахованных в последние 3 года (2021-2023) в рамках системы господдержки, растениеводы ЦФО получили более 1,6 млрд. рублей страховых выплат. Основная часть этих выплат пришлась на убытки, понесенные хозяйствами в результате переувлажнения почвы.

В 2023 году регионах Центрального Черноземья, где находятся застрахованные Страховщиком сельскохозяйственные культуры, наблюдались благоприятные погодные условия, которые способствовали хорошему урожаю и незначительным объемам страховых выплат агропроизводителям.

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.

Банком России осуществляется страховой надзор в целях предупреждения неустойчивого финансового положения страховой организации путем контроля за соблюдением Обществом порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и

принятых обязательств, что с позиции регулятора является достаточной гарантией исполнения страховщиком своих обязательств. В связи с тем, что с 2006 года страховая деятельность безубыточна, требования к финансовой устойчивости и платежеспособности соблюдаются на постоянной основе, в т.ч. в течение 2023 г. Положений 710-п " Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" и N 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков» по нормативному соотношению и активам (объемам и качеству). Общество будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Намерения или необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности отсутствуют.

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 Общества «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ», утвержденным Приказом Генерального директора АО «СГ АВАНГАРД-ГАРАНТ» 15.05.2023г. № АГ/01-14 и разработанным в соответствии с Положением Банка России № 781-П от 16 ноября 2021 года «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Страховщик формирует следующие виды страховых резервов:

1. Резерв премий.
2. Резерв убытков.

Величина резерва премий по каждой учетной группе, указанной рассчитывается в соответствии пунктом 5.3.2 Положения 781-П.

Величина резерва убытков по каждой учетной группе рассчитывается в соответствии с абзацем вторым пункта 5.3.3 Положения 781-П.

Для целей бухгалтерского учета Страховщик проводит по состоянию на конец каждого отчетного периода оценку адекватности страховых обязательств по договорам страхования в соответствии с п.16 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (далее - наилучшая оценка страховых резервов) в следующем порядке:

–балансовая стоимость страховых обязательств проверяется на адекватность текущим расчетным оценкам современной стоимости всех будущих средневзвешенных денежных потоков, предусмотренных договорами страхования, перестрахования и сопутствующих средневзвешенных денежных потоков, в том числе затрат на урегулирование страховых убытков, с учетом вероятности их наступления;

–если по результатам проверки адекватности выявляется недостаточность балансовой стоимости страховых резервов, то недостающая сумма в полном объеме признается как дополнительное страховое обязательство в составе прибыли или убытка.

При этом отдельно оцениваются:

–будущие денежные потоки (доходы), вытекающие из всех заключенных договоров, включают страховые премии и другие доходы;

–будущие сопутствующие средневзвешенные денежные потоки (расходы), вытекающие из всех заключенных страховых договоров, включают выплаты при наступлении страховых случаев, расходы на поддержание бизнеса, расходы на урегулирование убытков, расходы, связанные с расторжением договоров, и другие расходы.

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 2023 г

<i>в тысячах российских рублей</i>	Пояснения	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	1 614 074	(15 576)	1 598 498

Сверка финансовой отчетности на 31 декабря 2022 г

	Пояснения	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 2023 году не было.

Состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Оборудова ние	Компьютеры и электронное оборудование	Офисная мебель и инвентарь	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	107	1 007	-	1 114
Поступления	-	-	-	-
Активы, введенные в эксплуатацию	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	107	1 007	-	1 114
Накопленный износ и обесценение				
На 31 декабря 2022 г.	(107)	(1 007)	-	(1 114)
Износ за период	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	(107)	(1 007)	-	(1 114)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2023 г.	0	0	0	0

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Оборудова ние	Компьютеры и электронное оборудование	Офисная мебель и инвентарь	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2021 г.	107	1 007	-	1 114
Поступления	-	-	-	-
Активы, введенные в эксплуатацию	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	107	1 007	-	1 114
Накопленный износ и обесценение				
На 31 декабря 2021 г.	(107)	(1 007)	-	(1 114)
Износ за период	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	(107)	(1 007)	-	(1 114)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	0	0	0	0

На 31 декабря 2023 года Страховщик не имеет арендованных и заложенных основных средств.

6. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства составляют 726 050 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года - 22 535 тыс. рублей), которые размещены в пяти российских банках, отвечающих требованиям регулятора страховых организаций - Центрального Банка Российской Федерации.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	24 240	22 303
Денежные средства на расчетных счетах в долларах США	672 700	38
Денежные средства на расчетных счетах в EURO	0	191
Денежные средства на расчетных счетах в CNY	29 106	0
Денежные средства в кассе	4	3
Итого денежные средства и их эквиваленты	726 050	22 535

7. Депозиты в кредитных учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежных средств размещенных в депозиты нет.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 456 579	1 094 433
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 027 104	276 562
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	774 429
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	67 545	

Итого ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	2 551 228	2 145 424
--	------------------	------------------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
------------------------------------	-----------------------	-----------------------

Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	86	86
--	----	----

Итого финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86	86
--	-----------	-----------

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».

9. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Страховщика является беспроцентной. Состав дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Начисленный купонный доход по ценным бумагам эмитентов, являющихся резидентами 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)	35 592	29 603
Авансы по договору на оказание услуг	1 063	138
Прочая дебиторская задолженность	36 655	29 741

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 279	1 394
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	138	374
Резерв под обесценение	(52)	(82)
Дебиторская задолженность по операциям страхования	86	292

Страховщик регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. По дебиторской задолженности в виде начисленного купонного дохода по ценным бумагам эмитентов, являющихся резидентами стран, включенных в Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации резерв под обесценение не создавался. В соответствии с решением СД БР от 23.12.2022 г. «О временных требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования» на период с 01.01.2023 по 31.12.2023 г. поручителем по таким обязательствам признается материнская российская организация.

В составе дебиторской задолженности по операциям страхования отражена дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни.

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 N 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 29.06.2020г.) 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 №48 от 29.06.2020г.) 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 31.12.2023 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 31.12.2023 года составляет 332 939 млн. рублей. Доли Учредителей Страховщика по состоянию на 31.12.2023 г. представлены ниже.

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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
чистая прибыль, причитающаяся акционерам	931 798	133 319
средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящееся в обращении	325 000	325 000
Прибыль на акцию в распределении между акционерами – базовая и разводненная (в рублях)	2 867,07	410,21

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 2023 года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
расходы по налогу на прибыль, в т.ч.:		
расчетный налог на прибыль	(61 045)	(20 891)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(208 477)	(257)
Итого расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(269 522)	(21 148)
Итого налог на прибыль от продолжающейся деятельности	(269 522)	(21 148)

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 и на 31 декабря 2023 года, который приводит к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2022	Возникновение и уменьшение временных разниц	31.12.2023
Эффект на отложенный налог налогооблагаемых временных разниц:	(1 986)	2 398	412
курсовые разницы по ценным бумагам, выраженным в иностранной валюте	(2 435)	2435	0
обязательства перед работниками по отпускам	432	(37)	395
обязательств по судебным спорам	17	0	17
Эффект на отложенный налог вычитаемых временных разниц:	(68 456)	(210 875)	(279 331)
расчет страховых резервов по методу наилучшей оценки	(68 456)	(177 220)	(245 676)
курсовые разницы по ценным бумагам, выраженным в иностранной валюте	0	(33 655)	(33 655)
Итого отложенных налоговых (обязательств/активов)	(70 442)	(208 477)	(278 919)

12. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые резервы отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ) и по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 2022 г.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>	2023 год			2022 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв премий по состоянию на 1 января по МСФО	183 276	0	183 276	218 388	0	218 388
Резерв премий по состоянию на 31 декабря по МСФО	208 709	0	208 709	183 276	0	183 276

Движение резервов убытков представлено ниже:

	2023 год			2022 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв убытков по состоянию на 1 января по МСФО	928 269	0	928 269	1 086 290	0	1 086 290
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря по МСФО	878 298	0	878 298	928 269	0	928 269

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены ниже:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
расчеты с персоналом	1 341	1 499
расчеты по средствам отчислений от страховых премий	15 460	12 193
расчеты по операциям страхования	993	1 409
прочее	405	673
Итого	18 199	15 774

По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность перед Союзом «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса — Национальный союз агростраховщиков» по перечислению взносов в фонд компенсационных выплат (ФКВ) составляет 15 460 тыс. руб. Задолженность не является просроченной, срок оплаты 10 марта 2024 года. Общая сумма отчислений в ФКВ за 2023 год в размере 5 % от суммы поступивших страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой составляет 1 201 379 тыс. рублей * 5% = 60 069 тыс. рублей.

14. Страховые премии и выплаты по договорам страхования

Страховые премии за 2023 год составили 1 223 538 тыс. руб. - рост 17,1 % к 2022 г. (за 2022 год 1 044 241 тыс. руб. - рост 23,8 % к 2021 г.).

В том числе:

–страхование транспортных средств 20 873 тыс. руб. - 1,7 % от общего объема (за 2022 год 18 363 тыс. руб. -1,76% от общего объема),

–страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой 1 201 379 тыс. руб. - 98,13 % от общего объема (за 2022 год 1 024 662 тыс. руб. - 98,13% от общего объема).

–прочие 1 286 тыс.руб.-0,07% от общего объема (за 2022 год 1 216 тыс. руб. – 0,11% от общего объема).

Заключено 274 договора страхования, их них 38 договоров страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

Страховые выплаты за 2023 год составили 234 815 (за 2022 год 1 131 825 тыс. руб.).

В том числе:

– страхование транспортных средств 1 107 тыс. руб. – 0,47 % от общего объема (за 2022 год 10 906 тыс. руб. -0,96% от общего объема),

–страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой 233 708 тыс. руб. – 99,53 % от общего объема (за 2022 год 1 120 919 тыс. руб. – 99,04 % от общего объема).

Анализ премий и выплат по линиям бизнеса.*в тысячах российских рублей*

	2023 год		2022 год	
	страховые премии	страховые выплаты	страховые премии	страховые выплаты
сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	1 201 379	(233 708)	1 024 662	(1 120 919)
страхование средств наземного транспорта	20 873	(1 107)	18 363	(10 906)
страхование имущества	948		859	
страхование от несчастных случаев и болезней	338		357	
ИТОГО	1 223 538	(234 815)	1 044 241	(1 131 825)

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	1 557	2 798
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	4 275	3 234
Итого аквизиционные расходы	5 832	6 032
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	14 470	12 579
Внешние расходы (проведение экспертизы)	50	63
Прочие расходы, связанные с урегулированием убытков	224	14
Итого расходы на обслуживание договоров	14 744	12 656
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные бюджетные фонды	14 751	15 771
Расходы по аренде	1 253	1 253
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другое)	2 726	1 775
Расходы на услуги кредитных организаций	212	2 546
Расходы на аудит, актуарную оценку	1 370	2 117
Прочие административные расходы	325	374
Итого общие и административные расходы	20 637	23 836

16. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемой деятельности в 2023 году не было, намерений прекращения или существенного сокращения операций Страховщик не имеет.

Основные показатели деятельности и финансовые результаты Страховщика показывают устойчивый рост к предыдущим периодам.

	2021 г.	Рост %	2022 г.	Рост %	2023 г.	Рост %
Страховые премии	848 416	23,7	1 044 241	23,0	1 223 538	17,0
Страховые выплаты	502 848	401,7	1 131 825	225,1	234 815	-79,3
Расходы на ведение дел	42 373	-17,2	42 587	+0,5	41 213	-3,1
Чистая прибыль	118 609	+23,0	133 319	+12,4	931 798	+699
Собственные средства	590 214	- 0,5	693 294	+17,5	942 591	+36,0

Собственные средства в целях определения финансовой устойчивости и платежеспособности рассчитываются как разность между стоимостью активов и обязательств страховой организации, в соответствии Положением Банка России от 16.11.2021 N 781-П (ред. от 21.08.2023) "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

На фоне роста страховых премий Страховщик не увеличивает расходы на ведение дел. Страховые выплаты период с 01.01.2021 г. по 31.12.2023 г. в размере 1 869 488 тыс. руб. составляют 60 % от общего объема страховых премий за тот же период. Текущие кадры нет, ключевой персонал не меняется.

	2021 г.	Рост %	2022 г.	Рост %	2023 г.	Рост %
Обязательства по договорам страхования	1 304 678	+5,8	1 111 545	-14,8	1 087 007	-2,21
Активы с минимальным уровнем риска	1 449 381	+14,8	1 468 742	+1,3	2 106 928	+43,45
Активы с умеренным уровнем риска	718 918	-7,0	781 490	+8,7	1 201 706	+53,77

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 31.12.2023 г.

составляет 1,41. Что значительно выше установленного порогового значения в размере 1,02.

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

2023 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 2023 год.

Вместе с тем, у Страховщика имеются условные обязательства, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе: По состоянию на 31 декабря 2023 г. сформирован стабилизационный резерв по 9 учетной группе - сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, в сумме 1 203 098 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 2023 год выплачено заработной платы и ежемесячных премий 4 325 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года суммарная стоимость активов, выпущенных (выданных, эмитированных) связанными сторонами или размещенных (находящихся на счетах) связанными сторонами составляет 740 031 тыс.рублей – 22,3 % от общей суммы активов (в 2022 году 13,6 % от общей суммы активов), из них:

- 725 976 тыс.руб. денежные средства на счетах в банке;
- 13 130 тыс.руб. финансовые активы;

Суммарная стоимость обязательств перед связанными сторонами составляет 1 088 367 тыс.рублей, в т.ч. резервы по страхованию иному, чем страхование жизни 1 087 007 тыс. рублей.

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 S&P, Fitch, АКРА или Эксперт РА).

Ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов, рассчитанных в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П), по их типам по состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2023 года:

Финансовые активы			
<i>в тысячах российских рублей</i>	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Темп прироста
Прочие права требования	1 199	1 843	-69%
Права требования по суброгациям и регрессам	296	86	-71%
Долевые бумаги	86	86	0%
Прочие активы	45	4	-91%
Итого высокий уровень риска	1 626	2 019	24%
Денежные средства на счетах	23 179	726 944	3036%
Дебиторская задолженность	25 518	27 688	8%
Долговые бумаги	670 221	447 074	-33%
Итого умеренный уровень риска	718 918	1 201 706	67%

Денежные средства на счетах	1 655	27	-98%
Дебиторская задолженность	6 676	1 279	-81%
Долевые бумаги	0	67 545	100%
Долговые бумаги	1 441 050	2 036 609	41%
Итого минимальный уровень риска	1 449 381	2 105 460	45%
Итого активы	2 168 299	3 309 185	

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 781-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 75% сценарий, опубликованный Банком России к Положению 781-П.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов подверженных рыночному риску Страховщика по состоянию на 31.12.2023 года:

Финансовые инструменты	Стоимость актива	Процентный риск (рост ставок)	Спред риск	Валютный риск (падение валюты)	Риск изменения стоимости акций	Итого рыночный риск
<i>в тысячах российских рублей</i>						
Долговые ценные бумаги РФ)	1 456 579,00	99 145,00	0,00	43 697,00	0,00	142 843,00
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций)	13 129,00	329,00	84,00	0,00	0,00	413,00
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	1 013 975,00	43 487,00	9 301,00	30 419,00	0,00	83 206,00
Долевые ценные бумаги	67 545,00	0,00	0,00	0,00	2 702,00	2 702,00
Доллары США	672 700,00	0,00	0,00	20 181,00	0,00	20 181,00
Китайский юань	29 106,00	0,00	0,00	873,00	0,00	873,00
Общий итог	2 551 228,00	142 961,00	9 385,00	95 170	2 702,00	250 218,00

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 31.12.2023

Приведенный выше анализ включает денежные активы, долговые инструменты и долевые 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 2023 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 2023 года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	2022	2023	Абсолютное отклонение	%
Денежные средства, полученные:				
от текущей деятельности	4 867 954	2 394 611	-2 473 343	-57 %
от инвестиционной деятельности	854 929	0	-854 929	-100 %
Поступление денежных средств, итого	5 722 883	2 394 611	-3 328 272	-58 %
Денежные средства, направленные на осуществление:				
текущей деятельности	7 293 030	1 671 028	- 5 622 002	-77 %
инвестиционной деятельности	356 730	0	-356 730	-100 %
Расход денежных средств, итого	7 649 760	1 671 028	- 5 978 732	-78 %

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 2023 годов.

Наименование коэффициента	2022	2023
Коэффициент убыточности (Net Loss Ratio)	69,3%	16,6%
Коэффициент уровня выплат по видам страхования, иным, чем страхование жизни (Claims Ratio)	97,4%	19,2%
Коэффициент аквизиционных расходов	0,67%	0,49%
Коэффициент общих и административных расходов	2,8%	1,72%

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, непоплаченная 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, распоряжков 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 2023 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 отчётные 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 2023 году.

22. Информация об участии в совместной деятельности

Совместная деятельность не осуществлялась.

23. Информация о крупных сделках

В 2023 году Страховщик не заключал крупных сделок, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Страховщика распространяется порядок одобрения крупных сделок.

24. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки в предшествующем периоде, подлежащие исправлению в отчетном периоде отсутствовали.

25. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация Страховщика в соответствии с установленными требованиями не проводилась.

26. Приоритетные направления деятельности

Приоритетные направления деятельности Страховщика - страхование автотранспортных средств и страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных.

Климов Михаил Иванович
Генеральный директор
28 февраля 2024 г.



Кириллова Анна Михайловна
Главный бухгалтер
28 февраля 2024 г.