



аудиторская фирма

аем
аудит

115211, г. Москва,
ул. Борисовские пруды д.10, корп. 5,
офис 8, этаж 2, комната 4.
Тел.: +7 (499) 504-04-90

<http://www.aem-audit.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
за 2023 год**

Москва, 2024г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
Акционерное Общество
«Боровицкое страховое общество»**

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерное Общество «Боровицкое страховое общество», ОГРН 1027700533145, (далее Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе за 2023год, отчета об изменениях в собственном капитале за 2023год, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2023года, а также примечаний к финансовой отчетности за 2023год, состоящих из обзора основных принципов учетной политики и других пояснений к финансовой отчетности за 2023год.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Акционерного Общества «Боровицкое страховое общество», отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2023года страховой организации в соответствии установленными с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита	Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса
Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (Примечание №11 к финансовой отчетности) Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни производится Обществом на основании профессионального суждения руководства. Резерв незаработанной премии был рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начислений брутто-премии. Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы Обществом на 31.12.2023 года в сумме 847 318 тыс. руб., что составляет 58,19% обязательств Общества. Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса аудита. Сумма сформированных резервов подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.	Наши аудиторские процедуры для оценки корректности произведенных расчетов резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включали: - тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов; - проверку достаточности сформированных резервов; - выборочный пересчет сформированных резервов; - проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении страховых резервов.
Депозиты размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах (Примечание №7 к финансовой отчетности) Вложения в депозиты на 31.12.2023 года составили в сумме 613 000 тыс. руб., что составляет 42,10% активов Общества. Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку депозитов в качестве ключевого вопроса аудита.	Аудиторские процедуры по оценке формирования стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях включали: - тестирование депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях на качество контрагента и вид вложения; - проверка формирования доходов по открытым депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях; - тестирование депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях на обесценение; - проверка полноты раскрытия информации по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности за 2023 год, мы обращаем внимание на примечание 2 к финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о том, что финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, так как в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 г. № 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20.04.2021 г. № 65н, и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н, страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами - с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в

соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

По результатам проведения аудита достоверности финансовой отчетности страховой организации, страховая организация выполняет требования финансовой устойчивости и платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2023 года, установленные Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора.

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита финансовой отчетности Общества за 2023 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

- а) по состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

- б) по состоянию на 31 декабря 2023 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

- в) по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, составило 1,25.

- г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

- д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен перестраховочной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2023 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2023 года Обществом создана Служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества и не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2023 года, составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение 2023 года Совет директоров, Генеральный директор Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

« 15 » апреля 2024 года

Дик Елена Владимировна
Директор ООО Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»
Руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение
ОПНЗ 21606084584



Аудиторская организация:
ООО Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»
115211 г. Москва ул. Борисовские Пруды
д.10, корп.5, офис 8, этаж 2, комната 4.
ОПНЗ 11606067540

Финансовая отчетность
АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ.....	17
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	21
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТУАРНОЙ ОЦЕНКЕ	31
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЕ КОТОРОЙ ОТРАЖАЕТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	32
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	38
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 18. КАПИТАЛ. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 19. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-СТРАХОВАНИЕ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 20. СОСТОЯВШИЕСЯ УБЫТКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 21. РАСХОДЫ ПО ВЕДЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ, СОСТРАХОВАНИЮ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ОТЧИСЛЕНИЯ ОТ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЕ КОТОРОЙ ОТРАЖАЕТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	45
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	46

ПРИМЕЧАНИЕ 29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54
ПРИМЕЧАНИЕ 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 33. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	58

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2023 г.	На 31 Декабря 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	134 365	18 404
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	613 000	23 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	27 573	29 593
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	149 694	154 453
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	130 308	650 040
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	117 636	121 775
Основные средства	12	25 091	11 447
Отложенные аквизиционные расходы	13	172 318	150 401
Требования по текущему налогу на прибыль		7 495	952
Отложенные налоговые активы	29	66 189	54 389
Прочие активы	14	12 387	11 570
Итого активов		1 456 056	1 226 748
Обязательства			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	847 318	760 850
Отложенные аквизиционные доходы	13	15 480	18 783
Обязательства по аренде	15	12 442	11 172
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	45 160	45 446
Прочие обязательства	17	10 337	10 861
Итого обязательств		930 737	847 112
Капитал			
Уставный капитал	18	326 980	276 979
Добавочный капитал	18	376 501	376 501
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(178 162)	(273 843)
Итого капитала		525 319	379 636
Итого капитала и обязательств		1 456 056	1 226 748

Генеральный директор



М.П.

«15» Апреля 2024 г.

Шамшев К.В.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Наименование показателя	Примечания к строкам	2023 год	2022 год
Раздел I. Страхование иное, чем страхование жизни			
<i>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		1 061 633	886 906
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	1 282 436	1 093 986
страховые премии, переданные в перестрахование	19	(156 279)	(131 467)
изменение резерва незаработанной премии	11	(49 246)	(157 683)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	(15 278)	82 070
<i>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(508 466)	(496 387)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	(690 327)	(544 229)
расходы по урегулированию убытков	20	(43 749)	(44 733)
доля перестраховщиков в выплатах	20	202 099	51 055
изменение резервов убытков	20	(59 578)	(41 766)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	20	11 139	38 703
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		49 593	32 804
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		22 357	11 779
<i>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(323 076)	(295 813)
аквизиционные расходы	21	(384 065)	(361 388)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		35 768	29 711
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	21	25 221	35 864
<i>Отчисления от страховых премий</i>	22	(36 948)	(28 469)
<i>Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	23	22 224	41 189
<i>Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>		(59 845)	(49 187)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		155 522	58 239
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	70 903	58 978

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	25	(1 088)	721
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(4 448)	10 620
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		65 367	70 319
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	26	(118 618)	(97 534)
Процентные расходы	27	(982)	(1 583)
Прочие доходы	28	3 883	49
Прочие расходы	28	(223)	(1 035)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(115 940)	(100 103)
Прибыль (убыток) до налогообложения		104 949	28 455
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	29	(9 276)	(1 077)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	29	(21 067)	(450)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	29	11 800	(607)
Прибыль (убыток) после налогообложения		95 682	27 378
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		95 682	27 378
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		144 498	120 144
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		662,17	227,31

Генеральный директор

М.П.

«15» апреля 2024 года



Шамшев К.В.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Примечания к строкам	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
Сальдо на 01.01.2022 г.	276 979	301 501	(301 222)	277 258
Совокупный доход за период	-	-	27 378	27 378
Увеличение добавочного капитала	18	75 000	-	75 000
Сальдо на 31.12.2022 г.	276 979	376 501	(273 844)	379 636
Совокупный доход за период	-	-	95 682	95 682
Увеличение уставного капитала	18	-	-	50 001
Сальдо на 31.12.2023 г.	326 980	376 501	(178 162)	525 319

Генеральный директор

М.П.

«15» апреля 2024 года

Шамшев К.В.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	1 051 494	913 778
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(11 555)	(47 360)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(368 394)	(285 142)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	66 657	61
Оплата аквизиционных расходов	(90 715)	(88 559)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(25 210)	(22 979)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	39 290	28 583
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	342 401	295 466
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(331 574)	(278 581)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(349 968)	(326 045)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(35 627)	(25 734)
Проценты полученные	10 207	3 390
Поступления за вычетом платежей от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	16 991
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(73 742)	(83 045)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(114 123)	(113 430)
Налог на прибыль, уплаченный	(25 971)	(396)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	562 003	(255 447)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	645 173	(268 449)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(568 220)	203 970
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(568 220)	203 970
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление займов полученных и прочих привлеченных средств	350	-
Погашение займов, полученных и прочих привлеченных средств	(200)	(300)
Поступления от выпуска акций	50 001	-
Поступления от внесения дополнительных вкладов в имущество Компании акционерами	-	75 000
Платежи по аренде	(11 049)	(8 338)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	39 102	66 362
Сальдо денежных потоков за отчетный период	116 055	1 883

Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(94)	(402)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	18 404	16 923
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	134 365	18 404

Генеральный директор
М.П.

«15» апреля 2024 года



[Handwritten signature]

Шамшев К.В.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**Примечание 1. Информация о Компании**

Данная финансовая отчетность, подготовлена АО «Боровицкое страховое общество» (далее – «Компания») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, за год, закончившийся 31.12.2023 года, (далее – «финансовая отчетность»).

Акционерное общество «Боровицкое страховое общество» образовано в 1995 году зарегистрировано в Российской Федерации (ОГРН 1027700533145) (первоначальное наименование «Британское страховое общество»)

Основными направлениями деятельности Компании являются страховая деятельность на территории Российской Федерации; вспомогательная деятельность в сфере страхования.

Компания работает на основании следующих лицензий:

- СЛ № 3064 от 30.10.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- СИ № 3064 от 30.10.2015г., на осуществление добровольного имущественного страхования;
- ОС № 3064-03 от 30.10.2015г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Замена бланков лицензий осуществлена 25.03.2020 г.

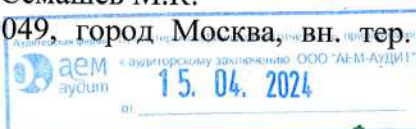
Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Добровольное медицинское страхование
- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанных в п.п.3, 4, 7 и Страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
- Страхование средств наземного транспорта
- Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
- Страхование прочего имущества
- Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
- Страхование прочих видов ответственности
- Страхование финансовых и предпринимательских рисков
- Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства,

Юридический адрес Компании: 119049, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, ул. Мытная, дом 1, строение 1.

Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 31.12.2022 года являлся Шамшев К.В., по состоянию на 31.12.2023 года и на дату подписания настоящей отчетности конечным бенефициаром Компании является Семашев М.К.

Местонахождение Компании: 119049, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ



Якиманка, ул. Мытная, дом 1, строение 1.

Среднесписочная численность работников Компании в 2023 году составила 101 человек (в 2022 году - 101 человек).

У Компании в 2023 году имеется 9 филиалов, в 2022 году было 3 филиала.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Военные действия и обострение политической обстановки привели к закрытию ряда стран для посещения российскими туристами, что повлекло за собой ощутимое снижение числа выезжающих за рубеж туристов. Экономическая среда, в которой Страховщик осуществляет свою деятельность, существенно изменилась с начала 2020 года, включая: - ухудшение котировок и высокую волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, падение цен на нефть и существенное обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам; - ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для оценки ожидаемых убытков Общество использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

К главным особенностями развития внешней среды в 2023 году и в 2024 году можно отнести:

- значительное усиление конкуренция между страховщиками во всех секторах рынка;
- основным драйвером развития отрасли будет страхование жизни (закон по долевого страхованию жизни принят в 2023 году), как источник привлечения долгосрочных инвестиционных ресурсов;
- в имущественном страховании локомотивом будет выступать ОСАГО (внедрение «коротких» полисов с рыночным тарифом – шаг к свободному ценообразованию, внедрение единого полиса России и Беларуси);
- увеличение издержек участников рынка на перестрахование из-за крупных убытков 2023 года (пожары на складах, затопление территорий, ураганы, массовые аварии инженерных систем

в системе ЖКХ) и, как следствие, на рынке появятся дополнительные альтернативные перестраховочные емкости;

- расширение бюджетного финансирования хозяйственных затрат и инвестиций меняет рыночные модели поведения страховщиков в части усиления тендерной зоны конкуренции;

- могут получить новый импульс идеи о реализации закона о страховании жилья и модернизация системы медицинского страхования, сближение ОМС и ДМС в части рисков составляющей;

- продолжится интенсивная цифровизация отрасли (электронное урегулирование ОСАГО, запуск Национальной страховой информационной системы, создание Бюро страховых историй);

- начнется развитие страхования в новых регионах России (в федеральном бюджете на восстановление экономики и интеграцию Донецкой и Луганской народных республик, Херсонской и Запорожской областей ежегодно предусмотрено свыше триллиона рублей);

- продолжится усиление регуляторных требований Банка России.

Примечание 3. Основные принципы подготовки отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.

В соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» (далее - Указание Банка России № 6219-У) срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20.04.2021 г. № 65н (далее - МСФО (IFRS) 17), и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н (далее - МСФО (IFRS) 9), страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

Компания ведёт учет и составляет финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое законодательные и политические события, неподконтрольные Компании, могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности.

Использование оценок, допущений и суждений

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок, допущений и суждений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности на конец отчетного периода, а также суммы доходов и расходов за отчетный период.

Применимые МСФО, введенные для обязательного применения на территории Российской Федерации, не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США (USGAAP), интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

База для определения стоимости.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Компании является российский рубль. Российский рубль также является валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представлены в отчетности в тысячах рублей, если не указано иное.

Компания применяет условные единицы пересчета для договоров страхования и перестрахования. В соответствии с этим используются правила учета и отражения в финансовой отчетности влияния изменений обменных курсов валют, установленные МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», который регулирует следующие аспекты учета влияния валютных курсов на показатели отчетности страховщика:

- определение функциональной валюты (валюты учета);
- правила пересчета стоимости операций, активов, обязательств, доходов и расходов из иностранной (валюты, отличной от функциональной валюты) в функциональную валюту (за исключением операций хеджирования); правила пересчета показателей (статей) отчетности из функциональной валюты в валюту представления;
- правила пересчета и отражения в финансовой отчетности иностранного подразделения;
- правила раскрытия в финансовой отчетности влияния изменений валютных курсов.

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

В 2023 году вступили в действие ряд поправок к действующим стандартам, которые применимы, либо потенциально могли быть применимы к отчетности Компании:

- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив. Операция не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», в которых разъясняется, как организациям следует разграничивать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. Это различие важно, поскольку изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно к будущим операциям и другим

будущим событиям, а изменения в учетной политике обычно применяются ретроспективно к прошлым операциям и другим прошлым событиям, а также к текущему периоду.

• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» - Раскрытие информации об учетной политике, согласно которой организации, должны раскрывать существенную информацию о своей учетной политике, а не основные принципы учетной политики. Пункт 117 поправки предусматривает определение существенной информации об учетной политике. В данной поправке также разъясняется, что информация об учетной политике будет считаться существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности были бы не в состоянии понять прочую существенную информацию, содержащуюся в финансовой отчетности. Кроме того, в поправке к МСФО (IAS) 1 разъясняется, что несущественную информацию об учетной политике раскрывать не требуется. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

• МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. На территории РФ МСФО (IFRS) 17 вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года (как указано выше в примечании 3 настоящей финансовой отчетности)

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования, независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 17 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

• Поправки к МСФО «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущены в сентябре 2016 года и разъясняют следующие аспекты:

- поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2023 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2023 года;

- оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям;

- поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения

к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. В настоящее время Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания не ожидает значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9.

На основании пункта 20А МСФО (IFRS) 4 организаций, использующих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, стандарт вступит в силу одновременно с МСФО (IFRS) 17.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие на территории РФ. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовую отчетность:

- Стандарт МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года) и Стандарт МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года)

Публикация первых двух МСФО стандартов о раскрытии информации об устойчивом развитии является ключевой вехой в реализации видения Международного совета по стандартам устойчивого развития (ISSB) – создать глобальную основу для отчетности в области устойчивого развития, ориентированной на инвесторов, на которую могут опираться местные юрисдикции. Стандарты разработаны с учетом потребностей всех компаний, а не только самых сложных. Они дают четкое представление о том, какую отчетность компаниям необходимо предоставлять, чтобы отвечать потребностям глобальных рынков капитала. Предполагается, что новые стандарты МСФО S1/S2 помогут предоставить инвесторам глобально сопоставимую информацию

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года и должны применяться ретроспективно) которые вводят определение права на отсрочку платежа, которое должно существовать на конец отчетного периода. При этом на классификацию не влияет вероятность того, воспользуется ли организация своим правом на отсрочку или нет. Также введено требование о раскрытии информации, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих ковенант в течение двенадцати месяцев

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение), согласно которым при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2024 года ли после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется), в соответствии с которыми подлежат раскрытию: балансовая стоимость финансовых

обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовая стоимость финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазон сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений, а также тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

• Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2025 года ли после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется), в соответствии с которыми:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;

- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели;

- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено, в таких случаях необходимо оценивать текущий обменный курс;

- дополнены требования к раскрытию информации.

• Также Совет по МСФО принял решение о выпуске двух новых стандартов: IFRS 18 «Основные финансовые отчеты» и IFRS 19 «Непубличные дочерние организации: раскрытие информации». В настоящее время идет процесс подготовки, проверки и утверждения текстов стандартов, ожидается что эти стандарты будут выпущены в первой половине 2024 года и вступят в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты (планируется разрешение о досрочном применении).

Примечание 4. Основные положения учетной политики

При отражении *финансовых инструментов* Компания использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Перечень рынков, признаваемых активными, устанавливается отдельным внутренним документом Компании и может изменяться при необходимости.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены;
- рыночной цены, рассчитанной организатором торговли в соответствии с нормативными актами;
- цены последней сделки;
- лучшей цены спроса (bid) / цены размещения ценных бумаг;
- лучшей цены предложения (ask).

Иные виды котировок не используются.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

-модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей

балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Компания использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении **нефинансовых инструментов** Компания использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Компания признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счета Компании.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Компания признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и

справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми, или, когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Компании, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Компания применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Договоры финансовой гарантии

Обязательство Компании по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Для этих целей Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучение денежных средств дисконтируется с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее - «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее - «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении неблагоприятного события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Компании произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия.

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от страховых премий, брутто, в момент принятия решения о расторжении договора.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода.

Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Страховые выплаты и резервы убытков

Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка резервов убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от

внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К таким расходам относятся расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов); детективных агентств; аварийных комиссаров; компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая; суммы всех расходов по оплате услуг ЛПУ (выдача справок, пропусков); взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К таким расходам относятся расходы по зарплате сотрудников, непосредственно занятых в УУ; амортизация имущества, занятого в УУ; арендная плата; аренда ОС; расходы на содержание недвижимости.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв неистекшего риска

Резерв формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Расчет резерва неистекшего риска производится на основе исторических данных, прогнозных предположений будущих уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Ожидаемые страховые выплаты рассчитываются на основе событий, которые произошли до отчетной даты.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии (РНП). Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату методом «pro rata temporis». Расчет РНП производится на базе начисленной брутто-премии, следовательно, Компания формирует отложенные аквизиционные расходы. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв урегулирования убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Размер суммы по заявленному страховому событию оценивается по каждой претензии индивидуально на основе заключения независимого эксперта. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска. Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Анализ необходимости в формировании РНР производится в целом по портфелю договоров страхования Компании. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. В отчете о прибыли или убытке резерв неистекшего риска отражается по строке резерв убытков.

Для анализа окончательных оплаченных убытков Компанией применяются следующие методы:

- метод простого коэффициента убыточности (Simplelossratio)
- метод цепной лестницы (Chain Ladder method);
- метод независимых приращений
- метод Борнхьюттера – Фергюссона;
- метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simplelossratiomethod)

Проверка адекватности страховых резервов. На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих аквизиционных расходов по заключению договоров страхования. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего

риска и отражает его движение непосредственно в отчете о прибыли или убытке.

Активы по договорам перестрахования. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Компанией. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам, и долю Компании в убытках, связанных со страховыми случаями, переданными Компанией в перестрахование.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные аквизиционные расходы. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается и амортизируется в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда возмещаемая стоимость отложенных расходов по заключению договоров страхования становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке. Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Аренда. Общие положения.

Компания выступает арендатором по договорам аренды.

Срок аренды определяется исходя из условий договора аренды с учетом опционов на продление и опционов на прекращение договора, с учетом имеющихся планов деятельности Компании.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Компания признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода.

Краткосрочной считается аренда, планируемый срок которой на момент рассмотрения, составляет менее 12 месяцев.

Долгосрочная аренда

Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществлённые на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового

актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Компания представляет активы в форме права пользования в отчете о финансовом положении, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе основных средств. Для последующего учета активов в форме права пользования Компания использует модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей на момент заключения договора аренды, которые включают в себя:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть надежно определена, либо Компания использует процентную ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Признание доходов и расходов

Страховые премии. Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке.

Доходы по регрессам. Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

Расходы на урегулирование убытков. Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в

независимости от того были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя: агентское вознаграждение; заработную плату, страховую и накопительные части трудовой пенсии работников по заключению договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; рекламу; канцелярские товары, бумагу, расходные материалы к оргтехнике, отнесенные к заключению договоров страхования; расходы на изготовление полисов и бланков; услуги сотовой связи; наём жилого помещения и другие расходы, отнесенные к заключению договоров страхования.

Комиссионные доходы. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ). Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в распределении этих средств участникам в форме дивидендов.

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, и текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке, за исключением их отнесения непосредственно на акционерный капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе акционерного капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном его отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Примечание 5. Информация об актуарной оценке

Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г. во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» подготовлено Ответственным актуарием Сафоновым А.В. (регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев, № 114). Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Наличные средства	140	327
Денежные средства на расчетных счетах	134 225	18 077
Итого денежных средств и их эквивалентов	134 365	18 404

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года Компания размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.

По состоянию на 31 декабря 2023 года 84% денежных средств Компании размещены в одном российском банке (2022 год: 95% денежных средств размещены в одном российском банке).

По состоянию на 31 декабря 2023 года часть денежных средств размещена по соглашению о неснижаемом остатке по процентной ставке 14,8% годовых.

Денежные средства относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к 1 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости.

Анализ кредитного риска приведен в примечании 31.

Примечание 7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Компания размещает временно свободные средства на банковских депозитах.

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Депозиты в банках	612 960	23 704
в т.ч со сроками погашения:		
- до 3 месяцев	612 960	23 704
- от 3 месяцев до 1 года	-	-
Прочие размещенные средства	40	20
Депозиты в банках и прочие размещенные средства	613 000	23 724

Денежные средства, размещенные в депозитах в банках, и прочие размещенные средства относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. депозиты в банках включают депозиты в пяти российских банках, что составляет 100% всех размещенных депозитов (на 31 декабря 2022 г.: в одном российском банке, что составляет 100% всех размещенных депозитов).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 года все средства размещены в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты в банке размещены по ставкам от 13,70% до 16,51% годовых (на 31 декабря 2022 г.: по ставке 5,51% годовых).

Прочие размещенные средства представляют собой средства гарантийных фондов и размещены по ставке 1,5% годовых в одном российском банке.

При размещении денежных средств на депозитах в банках Компания учитывает рейтинг, присваиваемый банкам международными рейтинговыми агентствами.

Депозиты, размещенные в банках, относятся к 1 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Анализ кредитного риска приведен в Примечании 31.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе:</i>	-	141
кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	141
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе облигации:</i>	27 573	29 452
Правительства Российской Федерации	22 862	24 538
Корпоративные облигации	4 711	4 914
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 573	29 593

Долевые ценные бумаги представляют собой акции российского банка, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Облигации представляют собой ценные бумаги с фиксированным процентным доходом, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Ниже представлены номинальные годовые процентные ставки по долговым ценным бумагам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе облигации:</i>		
Правительства Российской Федерации	6,00%-8,50%	6,00%-8,50%
Некредитных финансовых организаций	6,85%	6,85%

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к 1 уровню иерархии финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Анализ кредитного риска приведен в Примечании 31.

Примечание 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	55 863	76 596
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	34 560	536
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	25 862	53 441
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	23 366	11 936
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	10 043	11 944
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	149 694	154 453

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. является текущей и не обесцененной.

Дебиторская задолженность относится к 3 уровню финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости.

Анализ кредитного риска приведен в примечании 31.

Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		
Сделки обратного РЕПО	115 489	634 203
Дебиторская задолженность по договорам представительства		10 210
Займы выданные	1 406	1 511
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	57	209
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	43	-
Прочая дебиторская задолженность	13 313	3 907
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	130 308	650 040

По состоянию на 31 декабря 2023 года процентная ставка по займам выданным составляет от 2,50% до 2,85% годовых (на 31 декабря 2022 года – от 2,5% до 2,85% годовых)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года займы выданы ассоциированной компании, информация об операциях со связанными сторонами приведена в примечании 35.

Займы выданные обеспечения не имеют. Заемщик – юридическое лицо не имеет рейтингов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все займы по сделкам обратного РЕПО имеют срок погашения менее 30 дней после отчетной даты, процентные ставки по займам по сделкам обратного РЕПО составляют на 31.12.2023 года от 15,40% до 15,85% (на 31.12.2022 года от 6,95% до 7,51%).

Займы выданные и прочая дебиторская задолженность относятся к 3 уровню финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости.

Анализ кредитного риска приведен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность являются текущими и не обесцененными.

Примечание 11. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования	31 декабря 2023			31 декабря 2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Резерв незаработанной премии	631 836	67 753	564 083	582 590	83 031	499 558
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	238 444	49 883	188 561	172 171	38 744	133 427
Резерв расходов на урегулирование убытков	18 142	-	18 142	24 836	-	24 836
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(41 104)	-	(41 104)	(18 747)	-	(18 747)
Итого обязательства по договорам страхования	847 318	117 636	729 682	760 850	121 775	639 074

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

Движение резерва незаработанной премии	31 декабря 2023			31 декабря 2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	582 590	(83 031)	499 558	424 907	(961)	423 945
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 282 436	(156 279)	1 126 157	1 093 987	(131 467)	962 519
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 233 190)	171 557	(1 061 633)	(936 304)	49 398	(886 906)
На конец отчетного периода	631 836	(67 753)	564 083	582 590	(83 031)	499 558

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков	31 декабря 2023			31 декабря 2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	172 171	(38 774)	133 427	136 451	(41)	136 410
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	763 826	(220 135)	543 691	581 756	(59 648)	522 108
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(7 226)	6 898	328	(1 807)	(30 110)	(31 917)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(690 327)	202 099	(488 228)	(544 229)	51 055	(493 174)
На конец отчетного периода	238 444	(49 883)	188 561	172 171	(38 774)	133 427

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода цепной лестницы. Наиболее существенным с точки зрения оценки величины резервов является стабильность структуры развития претензий.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков:

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	31 декабря 2023			31 декабря 2022		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	24 836	-	24 836	18 792	-	18 792
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	99 821	-	99 821	188 626	-	188 626
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные годы	(81 305)	-	(81 305)	(159 602)	-	(159 602)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(25 210)	-	(25 210)	(22 979)	-	(22 979)
На конец отчетного периода	18 142	-	18 142	24 836	-	24 836

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2020	31 декабря 2021	31 декабря 2022
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	65 310	107 741	106 993	155 246	256 586
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2019 год	35 735	-	-	-	-
2020 год	40 618	73 688	-	-	-
2021 год	66 311	129 922	119 761	-	-
2022 год	69 184	141 734	150 154	132 363	-
2023 год	69 184	141 734	150 154	132 363	91 648
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2019 год	35 700				
2020 год	33 369	68 401			
2021 год	67 018	142 186	146 998		
2022 год	67 018	142 052	146 980	177 311	
2023 год	70 079	150 953	168 799	177 310	69 901
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(5 563)	(45 657)	(63 054)	(22 105)	136 802
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(8,62)	(43,36)	(59,63)	(14,24)	66,18

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2020	31 декабря 2021	31 декабря 2022
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	64 516	105 296	105 745	155 205	206 703
2019 год	35 735	-	-	-	-
2020 год	40 618	73 572	-	-	-
2021 год	66 311	129 806	119 761	-	-
2022 год	69 184	141 618	150 154	132 363	-
2023 год	69 184	141 618	150 154	132 363	91 648
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2019 год	6 830	-	-	-	-
2020 год	6 647	35 700	-	-	-
2021 год	6 921	33 366	68 401	-	-
2022 год	16 253	67 018	142 052	146 980	-
2023 год	16 253	70 079	150 953	168 799	177 310
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(7 729)	(5 563)	(45 657)	(63 054)	(22 105)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(90,67)	(8,62)	(43,36)	(59,63)	(14,24)

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования.

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов по страхованию, иному, чем страхование жизни, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых

убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств, будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования - причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

По страхованию, иному, чем страхование жизни, Компания считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Результаты проведенного актуарием анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

Внутренне присущая резервам убытков неопределенность означает риск отклонения (иногда существенного) фактических выплат по убыткам, которые будут осуществлены в будущем, от их первоначальных оценок. Результатом анализа чувствительности резервов убытков к использованным методам и допущениям является интервал разумных оценок резервов (интервальная наилучшая актуарная оценка в соответствии с трактовкой стандартов Гильдии актуариев). Он дает индикацию наиболее вероятных отклонений, которые не противоречат статистическим данным о развитии убытков и разумным допущениям. Определение границ интервала разумных оценок основано на анализе всех примененных методов и допущений и множества всех полученных точечных оценок резерва.

В таблице ниже приведены результаты анализа чувствительности.

Резервная группа/подгруппа	Нижняя граница интервала	Наилучшая оценка	Верхняя граница интервала
ОСАГО, вред жизни, здоровью	27 424 871	33 864 405	34 838 337
ОСАГО, Крым	53 134 614	63 628 658	66 486 119
ОСАГО, прочее без Крыма	88 633 022	110 816 227	113 074 551
ОСАГО пул	458 285	512 094	538 398
Личное	3 437 635	4 124 242	5 697 932
Авто	8 689 487	11 531 739	14 872 588
Проф. ответственность	8 118 426	10 273 918	28 134 346
Прочее	121 885	3 692 819	4 069 495
Итого	190 018 224	238 444 102	267 711

Границы интервала совокупной оценки резерва убытков в целом не следует рассматривать как оценку риска недооценки/переоценки резервов, так как они не учитывают диверсификацию рисков.

По страхованию профессиональной ответственности вопрос определения верхней границы интервала разумных оценок очень индивидуальный: он в большей мере, чем обычно, зависит от профессионального суждения актуария и в меньшей мере от статистических данных

Примечание 12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы:

	2023	2022
На начало периода	150 401	95 754
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в т.ч.	21 917	54 647
отложенные аквизиционные расходы за период	136 177	133 133
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(150 401)	(95 754)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
прочие изменения	36 141	17 267
На конец периода	172 318	150 401

Отложенные аквизиционные доходы:

	2023	2022
На начало периода	18 783	-
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в т.ч.	(3 303)	18 783
отложенные аквизиционные доходы за период	15 480	18 781
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(18 783)	-
прочие изменения	-	2
На конец периода	15 480	18 783

Примечание 13. Основные средства

	Недвижимость, полученная по договору аренды	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2022 г.	8 649	7 754	16 404
Поступления	1 2471	-	12 471
Выбытия	(8 649)	(516)	(9 165)
Переоценка стоимости	(394)	(455)	(849)
На 31 декабря 2022 г.	12 077	6 783	18 861
Накопленная амортизация			
На 01 января 2022 г.	(6 521)	(4 427)	(10 948)
Начисленная амортизация	(3 806)	(1 665)	(5 471)
Списание амортизации при выбытии основных средств	8 649	516	9 165
Переоценка стоимости	-	(160)	(160)
На 31 декабря 2022 г.	(1 678)	(5 736)	(7 414)
Остаточная стоимость			
На 01 января 2022 г.	2 128	3 327	5 456
На 31 декабря 2022 г.	10 399	1 047	11 447

Первоначальная стоимость			
На 01 января 2023 г.	12 077	6 783	18 861
Поступления	28 883	189	24 072
Переоценка стоимости	(3 348)	-	(3 348)
На 31 декабря 2023 г.	32 612	6 972	39 585
Накопленная амортизация			
На 01 января 2023 г.	(1 678)	(5 736)	(7 414)
Начисленная амортизация	(3 945)	(1 083)	(10 428)
Переоценка стоимости	3 348	-	3 348
На 31 декабря 2023 г.	(7 675)	(6 819)	(14 494)
Остаточная стоимость			
На 01 января 2023 г.	10 399	1 047	11 447
На 31 декабря 2023г.	24 937	153	25 091

В составе офисного оборудования отражено в том числе оборудование, полученное в аренду (по договору лизинга с последующим выкупом). Описание условий договоров аренды и порядка признания активов и обязательств приведены в примечании 15.

Примечание 14. Прочие активы

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Прочие активы		
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями техобслуживания	5 886	8 855
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 312	1 620
Запасы	2 047	1 061
Расчеты с персоналом	74	29
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	68	5
Итого прочие активы	12 387	11 570

Примечание 15. Обязательства по аренде

В апреле 2019 года Компанией был заключен договор долгосрочной аренды офисного помещения на срок 3 года (до 2022 года), признаны актив и обязательство по договору, в конце 2022 года Компанией произведен пересчет активов и обязательств по аренде в связи с изменением условий договора, срок аренды установлен в 3 года (до 2025 года), произведена корректировка стоимости активов и обязательств.

Компанией проведена оценка справедливой стоимости обязательства по аренде, по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. обязательство по аренде оценивается по процентной ставке 7,5% годовых.

В марте 2022 года Компанией был заключен на 1 год договор аренды дополнительных помещений, признаны активы и обязательства по договору. Компанией произведена оценка справедливой стоимости обязательства по аренде по процентной ставке 8,5% годовых.

В августе 2021 года Компанией заключен договор лизинга серверного оборудования с последующим выкупом, сроком на 2 года, признаны актив и обязательство первоначальной

стоимостью 2 553 тыс.руб. (в примечании 13 полученное в лизинг оборудование отражено в разделе «Офисное и компьютерное оборудование»). В октябре 2023 года Компанией признано поступление активов по договору лизинга на общую сумму 10 тыс.руб. (выкупная стоимость), поступление отражено в общей сумме поступления основных средств по группе «Офисное и компьютерное оборудование» (примечание 13). По состоянию на 31.12.2023 г. действующие договоры лизинга оборудования отсутствуют.

Процентная ставка для оценки обязательств определяется как для оценки обязательств по договору лизинга определяется как предусмотренная процентная ставка в договоре (как разница между ценой приобретения лизингодателем и ценой, указанной в договоре лизинга).

Обязательства по аренде относятся к 3 уровню финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости.

Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде приведена в примечании 32.

Примечание 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	20 354	17 830
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	14 824	16 186
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	8 538	5 849
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 080	5 227
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	364	354
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	45 160	45 446

Примечание 17. Прочие обязательства

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	6 701	6 320
Расчеты по социальному страхованию	1 638	1 522
Расчеты с персоналом	1 322	2 073
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	599	364
Расчеты с прочими кредиторами	39	18
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	38	64
Оценочное обязательство - резерв	-	500
Итого прочие обязательства	10 337	10 861

Примечание 18. Капитал. Управление капиталом

На 31 декабря 2023 года количество акций Компании в обращении составляет 144 498 штук, общей номинальной стоимостью 300 369 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года 120 444 штук, общей номинальной стоимостью 250 368 тыс.руб.).

Уставный капитал отражен в отчетности МСФО с учетом влияния гиперинфляции (26 611 тыс.руб.).

Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

Акционеры имеют право на получение дивидендов и других выплат из капитала в рублях. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Компании и ее дочерних обществ, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ).

В течение 2023 года и за 2023 год не было объявлено дивидендов (за 2022 год не было объявлено дивидендов).

На конец 2023 года накопленный убыток Компании по данным отчетности, составленной по российским правилам учета, составил (128 311) тыс.руб. (на конец 2022 г. накопленный убыток составлял (223 992) тыс.руб.).

Информация о сумме прибыли (убытка) на акцию приведена в примечании 31.

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Собственные средства (капитал)	300 849	254 039
Минимальный размер уставного капитала	240 000	240 000
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни	174 095	165 498
Фактический размер маржи платежеспособности	174 095	165 498
Нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств	1,25	1,06

Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Примечание 19. Страховые премии по операциям страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-страхование.

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования		
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 290 634	1 099 783
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2 619	1 477
Возврат премий	(10 817)	(7 274)
Итого	1 282 436	1 093 986
	31 декабря 2023	31 декабря 2022

Страховые премии, переданные в перестрахование

Премии, переданные в перестрахование	157 799	132 177
Возврат премий, переданных в перестрахование	(1 521)	(710)
Итого	156 279	131 467

Примечание 20. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

	2023	2022
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	688 898	544 006
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	1 429	223
Итого выплат по операциям страхования	690 327	544 229
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование	(202 099)	(51 055)
Итого выплат по страхованию – нетто-перестрахование	488 228	544 229

	2023	2022
Расходы по урегулированию убытков		
Прямые расходы, в том числе:	26 803	30 172
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	6 041	13 363
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	2 207	7 229
прочие расходы	18 555	9 580
Косвенные расходы, в том числе:	16 952	14 561
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	9 921	9 518
прочие расходы	7 031	5 043
Итого брутто расходов по урегулированию убытков	43 755	44 733
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(6)	-
Итого	43 749	44 733

	2023	2022
Изменение резервов убытков		
Изменение резерва убытков	66 273	35 721
изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(6 695)	6 045
Изменение резерва неистекшего риска	-	-
Итого изменение резервов убытков	59 578	41 766
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(11 139)	(38 703)
Итого изменение резервов убытков – нетто-перестрахование	48 439	3 063

Примечание 21. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование.

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Аквизиционные расходы		
Вознаграждение страховым агентам	294 868	239 710
Вознаграждение страховым брокерам	526	273
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	526	500
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	51 748	47 866
Перестраховочные комиссии перестрахователям	607	336
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	35 790	72 703
Итого	384 065	361 388

Примечание 22. Отчисления от страховых премий

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	36 948	28 469
Итого	36 948	28 469

Примечание 23. Прочие доходы и прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2023	2022
Прочие доходы		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	21 797	41 081
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	302	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	125	108
Итого прочие доходы	22 224	41 189
Прочие расходы		
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(1 119)	(35 449)
Прочие расходы (доходы), связанные с прямым возмещением убытков	(43 605)	(9 408)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(10 636)	(252)
Прочие расходы	(3 457)	(3 078)
Итого прочие расходы	(58 817)	(49 187)

Примечание 24. Процентные доходы

	2023	2022
по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибыли или убытка	43 741	51 479
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 117	7 466
по займам выданным и прочим размещенным средствам	45	33
Итого процентные доходы	70 903	58 978

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка представляют собой доходы за вычетом расходов от переоценки.

Примечание 26. Общехозяйственные и административные расходы

	2023	2022
Расходы на персонал	59 136	63 396
Расходы на программное обеспечение	17 187	9 981
Амортизация основных средств	10 427	5 471
Запасы	5 743	2 657
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 813	3 475
Расходы на юридические и консультационные услуги	3 757	735
Расходы на услуги банков	3 715	4 146
Расходы на рекламу и маркетинг	1 638	115
Расходы по уплате налогов за исключением налога на прибыль	1 348	532
Услуги спецдепозитария и реестродержателя	1 320	740
Членские взносы	145	100
Транспортные расходы	135	230
Представительские расходы	133	357
Командировочные расходы	96	419
Расходы по аренде	19	294
Расходы по страхованию	-	118
Прочие административные расходы	9 327	4 768
Итого	118 618	97 534

Примечание 27. Процентные расходы

	2023	2022
Процентные расходы		
По обязательствам по аренде	941	1 342
По займам и кредитам полученным	42	241
Итого	982	1 583

Примечание 28. Прочие доходы и расходы

	2023	2022
Прочие доходы		
Доходы от аренды (кроме аренды инвестиционного имущества)	-	49
Прочие расходы	3 883	-
Итого	3 883	49

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Прочие расходы		
Штрафы, пени уплаченные	(125)	(56)
Прочие расходы	(98)	(979)
Итого	(223)	(1 035)

Примечание 29. Налог на прибыль

	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	(18 414)	(470)
Изменение отложенного обязательства (актива), в том числе:		
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
изменение отложенного налогового обязательства	11 800	(607)
Итого	(6 614)	(1 077)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20%.

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

	2023	2022
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	104 949	28 455
Теоретические налоговые возмещения (расходы) по соответствующей ставке (20%)	(20 990)	(5 691)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	14 376	4 614
Расходы по налогу на прибыль	(6 614)	(1 077)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании:

	2023	Изменение	2022
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток прошлых лет	64 950	11 862	53 088
Обязательства по страхованию	-	(450)	450
Основные средства			
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	1 239	388	851

Общая сумма отложенных налоговых активов	66 189	11 800	54 389
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	-	-	-
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	66 189	11 800	54 389

	2022	Изменение	2021
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток прошлых лет	53 088	(622)	53 710
Обязательства по страхованию	450	(69)	519
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	851	84	767
Общая сумма отложенных налоговых активов	54 389	(607)	54 996
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	-	-	-
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	54 389	(607)	54 996

Примечание 30. Управление рисками

Основная цель системы управления рисками Компании заключается в повышении эффективности деятельности Компании в результате интеграции управления рисками с процессами стратегического планирования, бизнес-планирования и принятия управленческих решений, в том числе посредством минимизации последствий наступления неблагоприятных событий, оказывающих отрицательное влияние на финансово-экономическое состояние Компании, ее непрерывную деятельность и способность исполнять принятые на себя обязательства.

Для достижения поставленной цели в системе управления рисками решаются следующие задачи:

- определяются склонность к риску и целевые уровни риска (лимиты) во взаимосвязи со стратегией и отдельными направлениями деятельности;
- определяются функции органов управления и подразделений в области управления рисками;
- организуется процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- оцениваются потери в результате реализации рисков;
- разрабатываются механизмы управления рисками;
- обеспечивается управление операционной надежностью;
- формируется отчетность для органов управления Общества, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- проводится стресс-тестирование;
- консолидируется информация о рисках для предоставления ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- осуществляется контроль за функционированием системы управления рисками;

- обеспечивается надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур по управлению рисками в целях их минимизации;
- производится анализ практик управления рисками с целью оценки соответствия реализации стратегии и достижению поставленных целей, а также для определения направлений совершенствования системы управления рисками;
- формируется культура управления рисками, поведенческая среда, в том числе желаемое поведение работников в отношении управления рисками и важность понимания риска.

Политика управления рисками охватывает следующие сферы деятельности Компании: андеррайтинг, тарификацию и расчет резервов, управление активами и обязательствами, инвестиции, управление кредитным и рыночным риском, управление операционным и регуляторным (комплаенс) риском, перестрахование.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в результате продажи Компанией продукции на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей, оплата убытков от перестраховщиков, обесценение инвестиций.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования.

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Следовательно, суммы максимального кредитного риска представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности. Максимальный размер кредитного риска по каждому финансовому активу равен его балансовой стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении.

Концентрация кредитного риска.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном независимыми международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's» или «Fitch») или национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА). Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	По контрагентам, имеющим рейтинги рейтинговых агентств	Не имеющие рейтингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	134 365		134365
Депозиты, размещенные в банках	613 000		613000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 573		27 573
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	149 694		149 694
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	43 851	86 457	130 308
Доля перестраховщиков в резервах	115 747	1 889	117 636

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	По контрагентам, имеющим рейтинги рейтинговых агентств	Не имеющие рейтингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18 078	326	18 404
Депозиты, размещенные в банках	23 724	-	23 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 452	141	29 593
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	55 787	98 666	154 453
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	644 420	5 620	650 040
Доля перестраховщиков в резервах	117 616	4 159	121 775

Рыночный риск. Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Географический риск. Активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года находятся на территории РФ, за исключением:

Доля перестраховщиков в резервах	
	2023
Прочие страны	14
	2022
Прочие страны	62

Валютный риск. Активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлены в рублях РФ.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения приведен в нижеследующих таблицах:

на 31 декабря 2023 г.	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	итого
Раздел I Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	134 365	-	-	134 365
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	613 000	-	-	613 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	27 573	27 573
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	90 048	27 954	31 692	149 694
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	117 414	1 444	11 450	130 308
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	52 936	35 291	29 409	117 636
Отложенные аквизиционные расходы	77 543	51 695	43 080	172 318
Прочие нефинансовые активы	22 204	88 958	-	111 162
Итого активов	1 107 510	205 342	143 204	1 456 056
Раздел II Обязательства				
Обязательства по аренде	3 733	8 709	-	12 442
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44 176	984	-	45 160
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	381 293	254 195	211 830	847 318
Отложенные аквизиционные доходы				
Прочие обязательства				
Итого обязательств	446 519	268 532	215 686	930 737
Итого разрыв ликвидности	660 991	(63 190)	(72 482)	525 319

на 31 декабря 2022г.	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	итого
Раздел I Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18 404	-	-	18 404
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 724	-	-	23 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	10 628	18 823	142	29 593
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	55 331	92 819	6 303	154 453
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	649 590	450		650 040
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	36 533	66 976	18 266	121 775

Отложенные аквизиционные расходы	45 120	82 720	22 561	150 401
Прочие нефинансовые активы	9 606	61 919	6 833	78 358
Итого активов	848 936	323 707	54 105	1 226 748
Раздел II Обязательства				
Обязательства по аренде	2 234	6 703	2 235	11 172
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45 270	176	-	45 446
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	228 255	418 412	114 183	760 850
Прочие обязательства	5 635	10 331	2 817	18 783
Итого обязательств	3 608	7 252	1	10 861
Итого разрыв ликвидности	285 002	442 874	119 236	847 112

Риск процентной ставки (процентный риск).

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

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Все финансовые активы Компании, приносящие процентный доход, представляют собой инструменты с фиксированными процентными ставками.

Процентные ставки по активам и обязательствам приведены в примечаниях 7, 8, 10, 15.

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Влияние на финансовый результат 2023	Влияние на финансовый результат 2022
Активы		
Увеличение процентной ставки на 0,5%		
- Депозиты, размещенные в банках	135,59	37,33
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218,71	257,40
- Займы выданные	0,23	0,17
Уменьшение процентной ставки на 0,5%		
- Депозиты, размещенные в банках	(135,59)	(37,33)
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(218,71)	(257,40)
- Займы выданные	(0,23)	(0,17)
Обязательства		
Увеличение процентной ставки на 0,5%		
Займы полученные	(4,91)	(7,92)
Уменьшение процентной ставки на 0,5%		
Займы полученные	4,91	7,92

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	Непро- центные	итого
Раздел I Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	134 365	-	-	-	134 365
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	613 000			613 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	27 573	-	27 573
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	116 895	-	-	13 413	130 308
Прочие непроцентные активы	-	-	-	550 810	550 810
Итого активов	251 260	613 000	27 573	564 223	1 456 056
Раздел II Обязательства					
Обязательства по аренде	3 733	8 709	-	-	12 442
Прочие непроцентные обязательства	-	-	-	918 295	918 295
Итого обязательств	3 733	8 709	-	918 295	930 737
Итого разрыв ликвидности	247 527	604 291	27 573	(354 072)	525 319

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	Непро- центные	итого
Раздел I Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18 404	-	-	-	18 404
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	23 724	-	-	23 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	10 628	18 823	142	-	29 593
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	635 636	-	-	14 404	650 040
Прочие непроцентные активы	-	-	-	504 989	504 989
Итого активов	664 668	42 547	142	519 393	1 226 750
Раздел II Обязательства					
Обязательства по аренде	2 234	6 703	2 235	-	11 172
Прочие непроцентные обязательства	-	-	-	835 940	835 940
Итого обязательств	2 234	6 703	2 235	835 940	847 112
Итого разрыв ликвидности	662 434	35 844	(2 093)	(316 549)	379 636

Страховой (операционный) риск является основным риском для Компании. Компания выделяет следующие крупные подгруппы рисков:

актуарный риск (некорректный расчет страховых тарифов);
 риск ошибочной политики в области андеррайтинга;
 риск, связанный с политикой перестрахования;
 риск недостаточности страховых резервов;
 риск новых продуктов;

риск операционных расходов.

Актuarный риск. Компания формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%. За счет соблюдения данного правила Компанией накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) - не чаще чем раз в квартал. Портфель Компании сбалансирован, поэтому некоторые отклонения в убыточности по видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Компании.

Риск ошибочной политики в области андеррайтинга, т.е. риск ошибки при котировках конкретного риска или группы рисков. Данный риск тесно связан с актуарным риском, а также операционным риском в плане несоблюдения внутренних процессов и процедур и операционным риском страхового мошенничества.

Компания руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Компания выбирает в качестве контрагентов только компании с высокими рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Компания сотрудничает с российскими компаниями, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями. Массовые типовые риски с небольшими страховыми суммами (автострахование, страхование от НС и болезней) допускается перестраховывать в российских компаниях, которые урегулируют убытки в короткие сроки, что подтверждается многолетней практикой.

Основными видами страхования являются страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование транспорта, обязательное страхование автогражданской ответственности. По предлагаемым продуктам в Компании разработаны инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Компании на соответствие применяемым ставкам страхования.

Риск, связанный с политикой перестрахования.

В части перестрахования рисков, Компания сотрудничает с российскими перестраховщиками, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

Риск недостаточности страховых резервов. Компания проводит ежемесячный расчет страховых резервов, используя законодательно утвержденные методики. Актуарное оценивание резервов Компании, по наилучшей оценке, проводится ответственным актуарием на ежеквартальной основе.

Риск новых продуктов. Новые страховые продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После апробационного периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов.

Для сбалансированности страхового портфеля Компания планирует поддерживать и увеличивать долю в страховом портфеле малоубыточных видов страхования, снижать убыточность остальных видов страхования посредством применения коррекционной тарифной политики к убыточным договорам страхования, расширять и внедрять новые виды страхования.

Операционные риски. Компания выделяет следующие подгруппы рисков:

- риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней);
- риск мошенничества;
- риск внутренних процессов и процедур;
- прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.).

В Компании разработано Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита, направленное на внесение системности и единообразия в управление операционными рисками.

Риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней). В силу относительно небольшого объема операций информационная система Компании позволяет формировать предварительную отчетность по национальным стандартам на ежемесячной основе. Предварительная отчетность подготавливается и анализируется бухгалтерией на основе нескольких источников данных, что позволяет осуществлять оперативный независимый многофакторный контроль данных в основной корпоративной информационной системе. Основные формы ежеквартальной официальной отчетности также подготавливаются сотрудниками бухгалтерии, что существенно снижает рассматриваемый риск недостоверности отчетности. Кроме того, в Компании ежегодно проводится обязательный аудит финансовой отчетности.

Риск мошенничества. Учитывая, что 95% клиентов – это физические лица, риск мошенничества с их стороны (особенно в автостраховании) в условиях относительно небольшого объема портфеля является для Компании весьма актуальным.

Управление данным риском лежит в сфере ответственности Департамента безопасности и специальных проектов совместно с отделом внутреннего контроля, в задачи которого, в частности, входит разработка бизнес-процесса противодействию мошенничеству в автостраховании. На основании сценариев мошенничества разрабатываются индикаторы, позволяющие установить наличие признаков мошеннических действий при работе с клиентами в процессах аквизиции, регистрации и расследования убытков, а также фоновых проверок заключенных договоров страхования.

Риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д. В силу ограниченного состава персонала Компании, контролируемой структуры страхового портфеля и стабильно действующей малочисленной филиальной сети, управление данными рисками осуществляется сотрудниками соответствующих департаментов в соответствии с должностными инструкциями. В настоящее время риск аутсорсинга для Компании не актуален, поскольку все основные операции (кроме услуг представителя по ОСАГО в регионах) выполняются сотрудниками Компании.

Примечание 31. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство Компании не располагает сведениями о каких-либо существенных судебных исках в отношении Компании, находящихся на рассмотрении, отложенных или возможных. По состоянию на 31 декабря 2023 года Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. События, происходящие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года равна балансовой стоимости.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до своего погашения.

Займы предоставленные и полученные

Оценочная справедливая стоимость долгосрочных займов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Справедливая стоимость обязательств по аренде представлена ниже:

Обязательства по аренде	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	итого
По состоянию на 31.12.2023 г.	3 926	6 727	3 750	14 403
По состоянию на 31.12.2022 г.	1 730	3 313	7 562	12 605

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости приведены в примечаниях 6, 7, 8, 10, 15 настоящей отчетности.

Примечание 33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность;

3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	134 365	-	134 365
Депозиты, размещенные в банках	-	613 000	613 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 573	-	27 573
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	149 694	149 694
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	130 308	130 308
Итого по категориям	161 938	893 002	1 054 940

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18 404	-	18 404
Депозиты, размещенные в банках	-	23 724	23 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 593	-	29 593
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	154 453	154 453
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	650 040	650 040
Итого по категориям	47 997	828 217	876 214

Примечание 34. Операции со связанными сторонами**На 31 декабря 2023 г.**

Остатки по операциям со связанными лицами	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого
Активы			
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 406	-
Прочие активы	-	-	-
Обязательства	-	1 406	-
Прочие обязательства			

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	итого
Заработанные страховые премии	17	-	39	56
Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни	(2)	(6 603)	(400)	(7 005)
Расходы по ведению страховых операций	-	(3 457)	-	(3 457)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(1 259)	-	(1 259)
Процентные доходы	-	45	-	45
Общие и административные расходы	(7 072)	-	(405)	(7 477)

На 31 декабря 2022 г.

Остатки по операциям со связанными лицами	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого
Активы			
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 511	1 511
Прочие активы	-	24	24
Обязательства			
Прочие обязательства			

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	итого
Заработанные страховые премии	14	-	14
Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(1 105)	(1 105)
Расходы по ведению страховых операций	-	(3 077)	(3 077)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(1 622)	(1 622)
Процентные доходы	-	33	33
Общие и административные расходы	(7 007)	-	(7 007)
Процентные расходы			

В составе административных расходов отражены в том числе выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Компании – за 2023 год – 6 802 тыс.руб., за 2022 год – 6 845 тыс.руб.

Примечание 35. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Генеральный директор

М.П.

«15» апреля 2024 года



Шамшев К.В.