



аудиторская фирма

aem
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, ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
за 2022 год**

Москва, 2023г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
АО «Боровицкое страховое общество»**

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Боровицкое страховое общество», ОГРН 1027700533145, 101000, г. Москва, бульвар Покровский, дом 4/17, строение 3, (далее Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе за 2022год, отчета об изменениях в собственном капитале за 2022год, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2022года, а также примечаний к финансовой отчетности за 2022год, состоящих из обзора основных принципов учетной политики и других пояснений к финансовой отчетности за 2022год.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2022года страховой организации в соответствии установленными с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические 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 2022 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 31.12.2022г. в сумме 760 850 тыс. руб., что составляет 62,02% 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.
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (примечание №10) Оценка обязательств осуществляется Обществом на основании профессионального суждения руководства с учетом наилучшей расчетной оценки обязательств. Обязательства сформированы Обществом на 31.12.2022г. в сумме 650 040 тыс. руб., что составляет 52,99% балансовой стоимости Общества. Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку обязательств в качестве ключевого вопроса аудита.	Наши аудиторские процедуры для оценки корректности сформированных займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности включали: - проверку формирования обязательств в соответствии с условиями договоров и требований законодательства; - тестирование полноты и корректности данных, использованных для формирования обязательств; - выборочный пересчет сформированных резервов; - проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление

отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенные искажения при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 выполняем следующее:

- 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления 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 Советом директоров, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, составило 1,06.

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 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 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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.

Руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Квалификационный аттестат 01-001117 от 10.12.2012г.

ОРНЗ 21606084584 _____ / Дик Елена Владимировна /

Директор

ООО Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»

Квалификационный аттестат аудитора 01-001117 от 10.12.2012г.

ОРНЗ 216060084584 _____ / Дик Елена Владимировна /



«03» мая 2023года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»
ОГРН 1037724005538

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11606067540.

Место нахождения: 115211 г. Москва ул. Борисовские Пруды д.10, корп.5, офис 8, этаж 2, комната 4.

Финансовая отчетность
АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 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.	43
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ОТЧИСЛЕНИЯ ОТ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	44
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.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	45

Примечание 30. Управление рисками	46
Примечание 31. Условные обязательства	53
Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
Примечание 33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	54
Примечание 34. Операции со связанными сторонами	55
Примечание 35. События после отчетной даты	57



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2022 г.	На 31 Декабря 2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	18 404	16 923
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	23 724	220 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	29 593	230 660
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	154 453	111 872
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	650 040	156 291
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	121 775	1 002
Основные средства	12	11 447	5 456
Отложенные аквизиционные расходы	13	150 401	95 754
Требования по текущему налогу на прибыль		952	1 026
Отложенные налоговые активы	29	54 389	54 996
Прочие активы	14	11 570	9 552
Итого активов		1 226 748	903 955
Обязательства			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	760 850	573 182
Отложенные аквизиционные доходы	13	18 783	-
Обязательства по аренде	15	11 172	6 245
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	45 446	31 151
Прочие обязательства	17	10 861	16 120
Итого обязательств		847 112	626 697
Капитал			
Уставный капитал	18	276 979	276 979
Добавочный капитал	18	376 501	301 501
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(273 843)	(301 222)
Итого капитала		379 636	277 258
Итого капитала и обязательств		1 226 748	903 955

Генеральный директор

М.П.

«28» апреля 2023 г.



Шамшев К.В.



Финансовая отчетность за 2022 год

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Наименование показателя	Примечания к строкам	2022 год	2021 год
Раздел I. Страхование иное, чем страхование жизни			
<i>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		886 906	691 136
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	1 093 986	911 663
страховые премии, переданные в перестрахование	19	(131 467)	(2 488)
изменение резерва незаработанной премии	11	(157 683)	(218 176)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	82 070	137
<i>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(496 387)	(491 874)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	(544 229)	(408 486)
расходы по урегулированию убытков	20	(44 733)	(38 026)
доля перестраховщиков в выплатах	20	51 055	79
изменение резервов убытков	20	(41 766)	(48 249)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	20	38 703	(1 207)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		32 804	5 953
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		11 779	(1 938)
<i>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(295 813)	(240 180)
аквизиционные расходы	21	(361 388)	(283 263)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		29 711	
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	21	35 864	43 083
<i>Отчисления от страховых премий</i>	22	(28 469)	(19 652)
<i>Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	23	41 189	27 986
<i>Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>		(49 187)	(25 639)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		58 239	(58 223)
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	58 978	4 777

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	721	(114)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		10 620	2 023
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		70 319	6 686
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	26	(97 534)	(93 693)
Процентные расходы	27	(1 583)	(4 700)
Прочие доходы	28	49	1 678
Прочие расходы	28	(1 035)	(2 594)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(100 103)	(99 285)
Прибыль (убыток) до налогообложения		28 455	(150 846)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	29	(1 077)	120
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	29	(450)	(475)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	29	(607)	595
Прибыль (убыток) после налогообложения		27 378	(150 726)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		27 378	(150 726)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		120 144	120 444
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		227,31	(1 251,42)

Генеральный директор

М.П.

«28» апреля 2023 года



Шамшев К.В.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Примечания к строкам	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
Сальдо на 01.01.2021 г.	276 979	122 001	(150 820)	248 160
Совокупный доход за период	-	-	(150 726)	(150 726)
Увеличение добавочного капитала	-	179 500	-	179 500
Прочий совокупный доход	-	-	324	324
Сальдо на 31.12.2021 г.	276 979	301 501	(301 222)	277 258
Совокупный доход за период	-	-	27 378	27 378
Увеличение добавочного капитала	-	75 000	-	75 000
Сальдо на 31.12.2021 г.	276 979	376 501	(273 844)	379 636

Генеральный директор

М.П.

«28» апреля 2023 года

Шамшев К.В.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	913 778	734 681
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(47 360)	(2 535)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(285 142)	(205 713)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	61	79
Оплата аквизиционных расходов	(88 559)	(79 896)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(22 979)	(20 037)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	28 583	4 039
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	295 466	201 840
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(278 581)	(207 354)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(326 045)	(216 192)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(25 734)	(16 404)
Проценты полученные	3 390	18 542
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	29 195
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(83 045)	(70 366)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(113 430)	(121 618)
Налог на прибыль, уплаченный	(396)	(549)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(255 447)	(27 754)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(268 449)	19 998
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	203 970	(171 613)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	203 970	(171 613)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение займов, полученных и прочих привлеченных средств	(300)	(34 849)
Поступления от внесения дополнительных вкладов в имущество Компании акционерами	75 000	179 500
Платежи по аренде	(8 338)	(9 765)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	66 362	134 886
Сальдо денежных потоков за отчетный период	1 883	(16 739)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(402)	(158)



Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	16 923	33 820
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	18 404	16 923

Генеральный директор
М.П.

«28» апреля 2023 года



Шамшев К.В.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 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») за год, закончившийся 31.12.2022 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: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.

Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 31.12.2021 года являлась Часовикова Н.Г., на 31.12.2022 года и на дату подписания настоящей отчетности - Шамшев К.В.,

Местонахождение Компании: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.

Среднесписочная численность работников Компании в 2022 году составила 101 человек (в 2021 году - 98 человек).



У Компании в 2022 году и 2021 году имеются 3 филиала и 7 представительств на территории РФ.

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 в Сирии 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 Компания осуществляет свою деятельность, существенно изменилась в начале 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 COVID-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире; - разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19 Правительством РФ и Банком России. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020, а также в 2021, 2022 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Руководство Компании продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических



результатов. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания 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.

Примечание 3. Основные принципы подготовки отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

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.

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

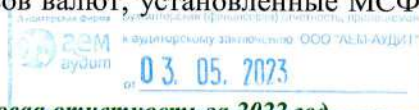
База для определения стоимости.

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 2022 году вступили в действие ряд поправок к действующим стандартам, которые применимы, либо потенциально могли быть применимы к отчетности Компании:

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают компаниям делать вычет из сумм стоимости основных средств, полученных от проданных объектов, произведенных в течение времени, когда компания готовила актив для его использования по назначению. Вместо этого компании признают эти поступления от продаж и соответствующие затраты в отчете о прибылях и убытках. Для оценки стоимости таких активов организация должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - в иллюстративном примере 13 исключен пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют, какие расходы компания включает в оценку того, что договор будет убыточным.

Так в прямые затраты на исполнение договора входят: дополнительные затраты на исполнение такого договора и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров, использование поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - чтобы удовлетворять критериям признания в рамках применения метода приобретения, идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства должны соответствовать определениям активов и обязательств, изложенным в «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности» 2018 года на дату приобретения.

Также добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Организация, которая применяет МСФО (IFRS) 3, должна по некоторым видам обязательств обращаться к МСФО (IAS) 37 или Разъяснению КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не к Концептуальным основам финансовой отчетности 2018 года

- Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые касаются комиссионного вознаграждения, включаемого в «10 процентный» тест при прекращении признания финансовых обязательств. Поправка уточняет характер такого комиссионного вознаграждения, оно включает только вознаграждение, уплаченное между заимодателем и займополучателем, включая вознаграждение, уплаченное или полученное от лица других сторон - дана редакторская уточняющая поправка, которая принципиально не влияет на проводимый в текущей ситуации «10 процентный» тест.
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» (ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности). Изменение касается дочерних предприятий, которые впервые применяют МСФО. Дочерней организации разрешается применять освобождение, если она начала применять МСФО позже материнской компании.

Организации, которые применяют это освобождение, смогут оценивать накопленные курсовые разницы, показывая суммы, отраженные материнской организацией и накопленные с даты ее перехода на МСФО. Эта поправка также касается ассоциированных и совместных предприятий, которые пользуются тем же освобождением по МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 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:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 - для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов - МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности.

На основании пункта 20А МСФО (IFRS) 4 Компания использует временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года. Для организаций,



использующих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, стандарт вступит в силу одновременно с МСФО (IFRS) 17.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода (Совет по МСФО предварительно одобрил возможность раннего применения поправок 2020, вступающих в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не ранее выпуска поправок 2022 года, предварительно вступающих в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, требуя раннего применения поправок 2022 года в случае принятия предприятием решения о раннем применении поправок 2020 года).

Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. Погашение определяется как прекращение обязательства посредством расчета в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации.

В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»):

- предприятие должно классифицировать свои обязательства в качестве краткосрочных или долгосрочных на основе анализа ковенантов, соблюдение которых требуется только на отчетную дату или ранее

- предприятие должно отдельно раскрывать долгосрочные обязательства с ковенантами, выполнение которых требуется в течение двенадцати месяцев после отчетной даты

- необходимо раскрытие информации, достаточной для понимания пользователем рисков, связанных с возможным требованием кредиторов о погашении предприятием указанных в пункте выше долгосрочных обязательств, в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года, дата вступления в силу перенесена на неопределенный срок) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором - прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

- 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.

- 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.



Совет по МСФО внес поправки в МСФО (IAS) 1, 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. В Положении 2 о практике применения МСФО включено указание о том, как применять концепцию существенности к раскрытию информации об учетной политике. Эти поправки должны помочь организациям повысить качество раскрытия информации об учетной политике, либо за счет того, что раскрываемая информация будет более специфичной для конкретной организации, либо за счет сокращения раскрываемой информации общего характера, в которой описываются понятные всем случаи применения МСФО.

- МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В поправке к МСФО (IAS) 8 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.

Примечание 4. Основные положения учетной политики

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

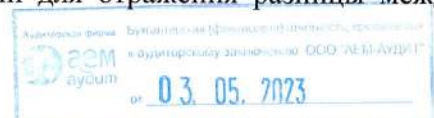
- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

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 так же 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.

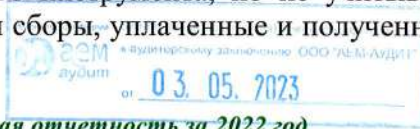
Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный 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.

Обязательства по предоставлению займов

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Компания учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой эффективной процентной ставки по займу.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ожидаемые кредитные убытки признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

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 2022г. 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 2022	31 декабря 2021
Наличные средства	327	231
Денежные средства на расчетных счетах	18 077	16 692
Итого денежных средств и их эквивалентов	18 404	16 923

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года Компания размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 95% денежных средств Компании размещены в одном российском банке (2021 год: 99% денежных средств размещены в одном российском банке).

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 2022	31 декабря 2021
Депозиты в банках	23 704	220 410
<i>в т.ч со сроками погашения:</i>		
- до 3 месяцев	23 704	190 396
- от 3 месяцев до 1 года	-	30 014
Прочие размещенные средства	20	13
Депозиты в банках и прочие размещенные средства	23 724	220 423

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. депозиты в банках включают депозиты в одном российском банке, что составляет 100% всех размещенных депозитов (на 31 декабря 2021 г.: в трех российских банках, что составляет 100% всех размещенных депозитов).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 года все средства размещены в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты в банке размещены по ставке 5,51% годовых (31 декабря 2021 г.: по ставкам от 4,9% до 6,55% 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 2022	31 декабря 2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе:</i>	<i>141</i>	<i>293</i>
кредитных организаций и банков-нерезидентов	141	293
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе облигации:</i>	<i>29 452</i>	<i>230 367</i>
Правительства Российской Федерации	24 538	209 162
Корпоративные облигации	4 914	21 205
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 593	230 660

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 2022	31 декабря 2021
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе облигации:</i>		
Правительства Российской Федерации	6,00%-8,50%	4,25% - 7,56%
Некредитных финансовых организаций	6,85%	6,85% - 12,75%

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 2022	31 декабря 2021
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	76 596	37 630
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	53 441	60 267
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	11 944	6 025
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	11 936	7 865
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	536	85
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	154 453	111 872

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 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 2022	31 декабря 2021
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		
Сделки обратного РЕПО	634 203	
Дебиторская задолженность по договорам представительства	10 210	10 210
Займы выданные	1 511	1 178
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	209	245
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	143 781
Прочая дебиторская задолженность	3 907	877
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	650 040	156 291

По состоянию на 31 декабря 2022 года процентная ставка по займам выданным составляет от 2,50% до 2,85% годовых (на 31 декабря 2021 года – 2,85% годовых)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 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 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 2022 года и на 31 декабря 2021 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 2022			31 декабря 2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Резерв незаработанной премии	582 590	83 031	499 558	424 907	961	423 946
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	172 171	38 744	133 427	136 451	41	136 410
Резерв расходов на урегулирование убытков	24 836	-	24 836	18 792	-	18 792
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(18 747)	-	(18 747)	(6 968)	-	(6 968)
Итого обязательства по договорам страхования	760 850	121 775	639 074	573 182	1 002	572 180

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

Движение резерва незаработанной премии	31 декабря 2022			31 декабря 2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	424 907	961	423 945	206 731	(824)	205 906
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 093 987	131 467	962 519	911 663	(2 488)	909 175
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(936 304)	(49 398)	(886 906)	(693 487)	2 351	691 136
На конец отчетного периода	582 590	83 031	499 558	424 907	961	423 945

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков	31 декабря 2022			31 декабря 2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	136 451	(41)	136 410	97 314	(1 248)	96 067
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	581 756	(59 648)	522 108	446 107	79	446 028
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(1 807)	(30 110)	(31 917)	1 515	1 207	2 722
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(544 229)	51 055	(493 174)	(408 485)	(79)	(408 407)

На конец отчетного периода	172 171	(38 774)	133 427	136 451	(41)	136 410
----------------------------	---------	----------	---------	---------	------	---------

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 2022			31 декабря 2021		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	18 792	-	18 792	9 679	-	9 679
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	188 626	-	188 626	66 029	-	66 029
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные годы	(159 602)	-	(159 602)	(53 251)	-	(53 251)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(22 979)	-	(22 979)	(3 665)	-	(3 665)
На конец отчетного периода	24 836	-	24 836	18 792	-	18 792

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2020	31 декабря 2021
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	8 553	65 310	107 741	106 993	155 245
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2018 год	6 104	-	-	-	-
2019 год	7 033	35 735	-	-	-
2020 год	7 383	40 618	73 688	-	-
2021 год	16 253	66 311	129 922	119 761	-
2022 год	16 253	69 184	141 734	150 154	132 363
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2018 год	6 830	-	-	-	-
2019 год	6 647	35 700	-	-	-
2020 год	6 921	33 369	68 401	-	-
2021 год	16 253	67 018	142 186	146 998	-
2022 год	16 253	70 079	151 069	168 799	177 311



Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(7 700)	(4 769)	(43 328)	(61 806)	(22 065)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(90,02)	(7,30)	(40,21)	(57,77)	(14,21)

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2020	31 декабря 2021
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2018 год	8 553	65 310	107 741	106 993	155 246
2019 год	6 104	-	-	-	-
2020 год	7 033	35 735	-	-	-
2021 год	7 383	40 618	73 688	-	-
2022 год	16 253	66 311	129 922	119 761	-
2022 год	16 253	69 184	141 734	150 153	132 363
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2018 год	6 830	-	-	-	-
2019 год	6 647	35 700	-	-	-
2020 год	6 921	33 366	68 401	-	-
2021 год	16 253	67 018	142 052	146 980	-
2022 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.

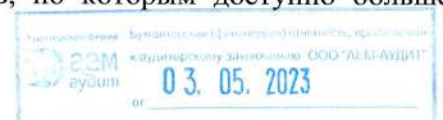
Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования иного, чем страхование жизни

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	35 802	39 111	58 930
ОСАГО Е-Гарант	4 839	5 265	6 397
ОСАГО, Крым	43 209	45 940	55 137
ОСАГО, прочее без Крыма	56 530	62 374	74 789
ОСАГО пул	166	328	533
Личное	3 253	3 424	3 664
Авто	6 702	12 177	13 362
Проф. ответственность	1 272	3 500	51 842
Прочее	48	52	266

В приведенной выше таблице умышленно не указаны суммы оценок по всем резервным группам/подгруппам. Простое суммирование оценок могло бы ввести пользователя в заблуждение, поскольку оно не учитывает диверсификацию риска резервов.

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:

	2022	2021
На начало периода	95 754	52 671
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в т.ч.	54 647	43 083
отложенные аквизиционные расходы за период	133 133	95 657
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(95 754)	(52 671)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
прочие изменения	17 267	97
На конец периода	150 401	95 754

Отложенные аквизиционные доходы:

	2022	2021
На начало периода	-	-
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в т.ч.	18 783	-
отложенные аквизиционные доходы за период	18 781	-
амортизация отложенных аквизиционных доходов	-	-
прочие изменения	2	-
На конец периода	18 783	-

Примечание 13. Основные средства

	Недвижимость, полученная по договору аренды	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2021г.	9 900	5 232	15 132
Поступления	1774	4 012	5 786
Выбытия	(3 025)	(1 490)	(4 514)
На 31 декабря 2021 г.	8 649	7 754	16 404
Накопленная амортизация			
На 01 января 2021 г.	(6 084)	(4 795)	(10 879)
Начисленная амортизация	(3 461)	(1 122)	(4 583)
Списание амортизации при выбытии основных средств	3 024	1 490	4 514
На 31 декабря 2021 г.	(6 521)	(4 427)	(10 948)
Остаточная стоимость			
На 01 января 2021 г.	3 816	437	4 253
На 31 декабря 2021 г.	2 128	3 327	5 456



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

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 2022	31 декабря 2021
Прочие активы		
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями техобслуживания	8 855	5 480
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 620	2 694
Запасы	1 061	758
Расчеты с персоналом	29	7
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	-
Прочее	-	613
Итого прочие активы	11 570	9 552

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 31.12.2022 г. обязательство по аренде оценивается по процентной ставке 8,5% годовых (на 31.12.2021 г. по ставке 4,875% годовых).

В марте 2022 года Компанией 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»).

Компанией проведена оценка справедливой стоимости обязательства по аренде оборудования, по состоянию на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. обязательство по аренде оборудования оценивается по процентной ставке 15% годовых.

Процентная ставка 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).

Процентная ставка для оценки обязательств по аренде определяется как процентная ставка на момент заключения договора аренды по сделкам РЕПО (на основании отчетов брокера).

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 2022	31 декабря 2021
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	17 830	12 833
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	16 186	10 440
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	5 849	5 695
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 227	3 032
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	354	151
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	45 446	31 151

Примечание 17. Прочие обязательства

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Оценочное обязательство - резерв	500	1 710
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	6 320	3 585
Расчеты с персоналом	2 073	7 911
Расчеты по социальному страхованию	1 522	1 571
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	364	336
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	64	921
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	44
Расчеты с прочими кредиторами	18	42
Итого прочие обязательства	10 861	16 120



Примечание 18. Капитал. Управление капиталом

На 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года количество акций Компании в обращении составляет 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.

Аktionеры 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 мае, июне, сентябре 2021 года акционерами Компании были внесены дополнительные вклады в добавочный капитал Компании на суммы 72 000 тыс.руб., 32 500 тыс.руб. и 75 000 тыс.руб. в рамках дополнительной капитализации для работ по плану восстановления платежеспособности Компании и приведения чистых активов в соответствие требованиям действующего законодательства.

В течение 2022 года и за 2022 год не было объявлено дивидендов (за 2021 год не было объявлено дивидендов).

На конец 2022 года накопленный убыток Компании по данным отчетности, составленной по российским правилам учета, составил (223 992) тыс.руб. (на конец 2021 г. накопленный убыток составлял (251 371) тыс.руб.

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Собственные средства (капитал)	254 039	183 508
Минимальный размер уставного капитала	240 000	180 000
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни	165 498	153 656
Фактический размер маржи платежеспособности	165 498	153 656
Нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств	1,06	1,02

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 2022	31 декабря 2021
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования		
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 099 783	917 353
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	1 477	-
Возврат премий	(7 274)	(5 689)



Итого	1 093 986	911 663
	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Страховые премии, переданные в перестрахование		
Премии, переданные в перестрахование	132 177	2 488
Возврат премий, переданных в перестрахование	(710)	-
Итого	131 467	2 488

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

	2022	2021
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям со страхования	544 006	408 486
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	223	-
Итого выплат по операциям страхования	544 229	408 486
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование	(51 055)	(79)
Итого выплат по страхованию – нетто-перестрахование	544 229	407 407

	2022	2021
Расходы по урегулированию убытков		
Прямые расходы, в том числе:	30 172	28 435
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	13 363	19 862
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	7 229	3 310
прочие расходы	9 580	5 263
Косвенные расходы, в том числе:	14 561	9 591
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	9 518	7 102
прочие расходы	5 043	2 489
Итого брутто расходов по урегулированию убытков	44 733	38 026
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
Итого	44 733	38 026

	2022	2021
Изменение резервов убытков		
Изменение резерва убытков	35 721	39 136
изменение резерва расходов на урегулирование убытков	6 045	9 113
Изменение резерва неистекшего риска	-	-
Итого изменение резервов убытков	41 766	48 249
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		

Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(38 703)	1 207
Итого изменение резервов убытков – нетто-перестрахование	3 063	49 456

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Аквизиционные расходы		
Вознаграждение страховым агентам	239 710	178 731
Вознаграждение страховым брокерам	273	164
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	500	1 954
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	47 866	38 920
Перестраховочные комиссии перестрахователям	336	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	72 703	63 494
Итого	361 388	283 263

Примечание 22. Отчисления от страховых премий

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	28 469	19 652
Итого	28 469	19 652

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

	2022	2021
Прочие доходы		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	41 081	27 907
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	-	33
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	108	46
Итого прочие доходы	41 189	27 986
Прочие расходы		
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(35 449)	(32 862)
Прочие расходы (доходы), связанные с прямым возмещением убытков	(9 408)	10 476
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(252)	(628)
Прочие расходы	(3 078)	(2 625)
Итого прочие расходы	(49 187)	(25 639)



Примечание 24. Процентные доходы

	2022	2021
по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибыли или убытка	51 479	709
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 466	4 040
по займам выданным и прочим размещенным средствам	33	28
Итого процентные доходы	58 978	4 777

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

	2022	2021
Расходы на персонал	63 396	60 488
Расходы на программное обеспечение	9 981	13 667
Амортизация основных средств	5 471	4 853
Расходы на услуги банков	4 146	2 300
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 475	2 623
Запасы	2 657	5 400
Услуги спецдепозитария и реестродержателя	740	726
Расходы на юридические и консультационные услуги	735	1 191
Расходы по уплате налогов за исключением налога на прибыль	532	516
Командировочные расходы	419	370
Представительские расходы	357	50
Расходы по аренде	294	-
Транспортные расходы	230	375
Расходы по страхованию	118	121
Расходы на рекламу и маркетинг	115	271
Членские взносы	100	100
Прочие административные расходы	4 768	952
Итого	97 534	93 693

Примечание 27. Процентные расходы

	2022	2021
Процентные расходы		
По обязательствам по аренде	1 342	2 941
По займам и кредитам полученным	241	1 759
Итого	1 583	4 700



Примечание 28. Прочие доходы и расходы

	2022	2021
Прочие доходы		
Доходы от аренды (кроме аренды инвестиционного имущества)	49	-
Доходы от комиссионной деятельности	-	1 672
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	6
Итого	49	1 678

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Прочие расходы		
Штрафы, пени уплаченные	(56)	(209)
Расходы по комиссионной деятельности	-	(1 505)
Доля в убытках ассоциированной компании	-	(87)
Прочие расходы	(979)	(793)
Итого	(1 035)	(2 594)

Примечание 29. Налог на прибыль

	2022	2021
Текущие расходы по налогу на прибыль	(470)	(475)
Изменение отложенного обязательства (актива), в том числе:		
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
изменение отложенного налогового обязательства	(607)	595
Итого	(1 077)	120

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

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

	2022	2021
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	28 455	(150 845)
Теоретические налоговые возмещения (расходы) по соответствующей ставке (20%)	(5 691)	30 169
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	4 614	(30 049)
Расходы по налогу на прибыль	(1 077)	120

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:

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
	2021	Изменение	2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток прошлых лет	53 710	-	53 710
Обязательства по страхованию	519	(3 827)	4 346
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	767	767	-
Основные средства	-	(1)	1
Общая сумма отложенных налоговых активов	54 996	(3 061)	58 057
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	-	(3 635)	3 635
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	-	(3 635)	3 635
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	54 996	595	54 401

Примечание 30. Управление рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, страховых (операционных) и юридических рисков.

Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск, ценовой риск, географический риск), кредитный риск и риск ликвидности.

Страховые (операционные) риски включают следующие риски: актуарный, андеррайтинговый, перестраховочной защиты, недостаточности резервов, новых продуктов, операционных расходов, IT-инфраструктуры, кадров и HR.

Юридические риски включают следующие риски: комплаенс (достоверность отчетности, соответствие деятельности нормативным актам и стандартам СРО и внутренним локальным актам), изменения законодательства, судебных расходов, мошеннических и иных неправомерных действий.

Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление страховыми (операционными) и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

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 национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА). 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
Займы, предоставленные прочим организациям	154 453	-	154 453

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	По контрагентам, имеющим рейтинги рейтинговых агентств	Не имеющие рейтингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	16 923	-	16 923
Депозиты, размещенные в банках	149 558	70 865	220 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 660	-	230 660
Займы, предоставленные прочим организациям	-	156 291	156 291

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 2022 года и на 31 декабря 2021 года находятся на территории РФ, за исключением:



Доля перестраховщиков в резервах	
2022	
Прочие страны	62
2021	
Прочие страны	18

Валютный риск. Активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года представлены в рублях РФ, за исключением следующих активов, стоимость которых выражена в долларах США:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	158 859
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	143 772
Итого	-	305 041

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 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

на 31 декабря 2021 г.	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	итого
Раздел I Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 923	-	-	16 923
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	149 559	70 864	-0	220 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	13 267	217 393	230 660
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 395	20 872	4 605	111 872
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	145 323	299	10 669	156 291
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	375	561	66	1 002
Отложенные аквизиционные расходы	31 673	52 367	11 714	95 754
Прочие нефинансовые активы	2 881	12 576	55 573	71 030
Итого активов	433 129	170 806	300 020	903 955
Раздел II Обязательства				
Обязательства по аренде	2 044	3 308	893	6 245
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30 535	171	445	31 151
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	189 598	313 462	70 121	573 181
Прочие обязательства	16 120	-	-	16 120
Итого обязательств	238 297	316 941	71 459	626 697
Итого разрыв ликвидности	194 832	(146 135)	228 561	277 258

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 2022	Влияние на финансовый результат 2021
Активы		
Увеличение процентной ставки на 0,5%		
- Депозиты, размещенные в банках	37,33	20,20
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257,40	3,55
- Займы выданные	0,17	0,14
Уменьшение процентной ставки на 0,5%		
- Депозиты, размещенные в банках	(37,33)	(20,20)
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(257,40)	(3,55)
- Займы выданные	(0,17)	(0,14)
Обязательства		
Увеличение процентной ставки на 0,5%		
Займы полученные	(7,92)	(23,50)
Уменьшение процентной ставки на 0,5%		
Займы полученные	7,92	23,50

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	Непро- центные	итого

Раздел I Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 923	-	-	-	16 923
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	149 559	70 864	-	-	220 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	13 267	217 100	293	230 660
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	156 291	156 291
Прочие непроцентные активы	-	-	-	279 658	279 658
Итого активов	166 482	84 131	217 100	436 242	903 955
Раздел II Обязательства					
Обязательства по аренде	2 044	3 308	893	-	6 245
Прочие непроцентные обязательства	-	-	-	620 452	620 452
Итого обязательств	2 044	3 308	893	620 452	626 697
Итого разрыв ликвидности	164 438	80 823	216 207	(184 210)	277 258

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.

Актуарный 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 международными рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Компания сотрудничает также 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. До 2013 г. основная часть договоров перестраховывалась пропорционально на факультативной основе (за исключением договоров страхования транспорта). В 2013 г. Компанией принято решение о заключении облигаторных непропорциональных договоров перестрахования грузов и имущества юридических лиц.

В части перестрахования рисков, не попадающих под типовые условия облигаторных договоров, Компания сотрудничает с российскими перестраховщиками, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

Риск недостаточности страховых резервов. Компания проводит ежеквартальный расчет страховых резервов, используя законодательно утвержденные методики. Также Компания на ежемесячной основе оценивает резервы, используя как законодательно утвержденные методики (в части расчета резерва незаработанной премии и резерва заявленных неурегулированных убытков), так и актуарные методы (для резерва произошедших незаявленных убытков).

Риск новых продуктов. Новые страховые продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего 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 службы безопасности 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 года и на 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 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 31.12.2022 г.	1 730	3 313	7 562	12 605
По состоянию на 31.12.2021 г.	1 003	3 185	1 390	5 578

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 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



Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	650 040	650 040
Итого по категориям	47 997	828 217	876 214

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16 923	-	16 923
Депозиты, размещенные в банках	-	220 423	220 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 660	-	230 660
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	111 872	111 872
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	156 291	156 291
Итого по категориям	247 583	488 586	736 169

Примечание 34. Операции со связанными сторонами

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	84	-	84

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого

Финансовая отчетность за 2022 год



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			

На 31 декабря 2021г.

Остатки по операциям со связанными лицами	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	итого
Активы			
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 178	1 178
Прочие активы	-	7	7
Обязательства		1 185	1 185
Прочие обязательства	948	-	948

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год

	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого
Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(3 161)	(3 161)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(2 361)	(2 361)
Процентные доходы	-	632	632
Общие и административные расходы	(6 803)	-	(6 803)
Процентные расходы	-	(1 007)	(1 007)

В составе административных расходов отражены в том числе выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Компании – за 2022 год – 6 845 тыс.руб., за 2021 год – 5 837 тыс.руб.



Примечание 35. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют

Генеральный директор

М.П.

«28» апреля 2023 года



Шамшев К.В.

