



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 2021 год**

Москва, 2022г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
АО «Боровицкое страховое общество»**

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Боровицкое страховое общество», ОГРН 1027700533145101000, г. Москва, бульвар Покровский, дом 4/17, строение 3, (далее Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из обзора основных принципов учетной политики и других пояснений к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату 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 Группе 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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на отчет о финансовом положении страховой организации на 31 декабря 2021 года, по которому расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств составляет 1.02, что ниже рекомендованного, но выше минимального размера.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за 2021 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 31.12.2021г. в сумме 573 182 тыс. руб., что составляет 63% 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.

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 бухгалтерской 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.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.11.1992Г. №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

По результатам проведения аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности страховой организации, страховая организация выполняет требования финансовой устойчивости и платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2021 года, установленные Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора, однако нормативное соотношение активов и обязательств составляет 1,02, что выше минимального, но ниже рекомендованного соотношения. Эффективность организации системы внутреннего контроля АО «Боровицкое страховое общество» удовлетворительная.

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»

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 годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2021 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 2021 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 2021 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 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, составило 1,02.

Превышение фактической маржи платежеспособности над нормативным составляет 97 284 093,48 руб. или 54,05%.

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 /

« 21 » апреля 2022года

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.

Оглавление

Финансовая отчетность

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года



Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 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	20
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТУАРНОЙ ОЦЕНКЕ	30
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ.....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЕ КОТОРОЙ ОТРАЖАЕТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	31
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	37
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	38
ПРИМЕЧАНИЕ 17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 19. КАПИТАЛ. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 20. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-СТРАХОВАНИЕ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 21. СОСТОЯВШИЕСЯ УБЫТКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 22. РАСХОДЫ ПО ВЕДЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ, СОСТРАХОВАНИЮ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ОТЧИСЛЕНИЯ ОТ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 26. 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	42
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	44

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2021 г.	На 31 Декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 923	33 820
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	220 423	45 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	230 660	394 857
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	111 872	52 549
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	156 291	786
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	1 002	2 072
Основные средства	12	5 456	4 253
Отложенные аквизиционные расходы	13	95 754	52 671
Требования по текущему налогу на прибыль		1 026	904
Отложенные налоговые активы	29	54 996	54 401
Прочие активы	14	9 552	8 125
Итого активов		903 955	649 452
Обязательства			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	573 182	304 819
Займы и прочие привлеченные средства	15	6 245	38 491
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	31 151	23 365
Прочие обязательства	17	16 120	34 617
Итого обязательств		626 697	401 292
Капитал			
Уставный капитал	18	276 979	276 979
Добавочный капитал	18	301 501	122 001
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(301 222)	(150 820)
Итого капитала		277 258	248 160
Итого капитала и обязательств		903 955	649 452

Генеральный директор



Часовикова Н.Г.

М.П.

«18» апреля 2022 г.



Финансовая отчетность за 2021 год

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Наименование показателя	Примечания к строкам	2021 год	2020 год
Раздел I. Страхование иное, чем страхование жизни			
<i>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		691 136	385 751
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	911 663	389 704
страховые премии, переданные в перестрахование	19	(2 488)	(2 279)
изменение резерва незаработанной премии	11	(218 176)	(1 401)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	137	(255)
<i>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(491 874)	(266 345)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	(408 486)	(249 656)
расходы по урегулированию убытков	20	(38 026)	(26 263)
доля перестраховщиков в выплатах	20	79	116
изменение резервов убытков	20	(48 249)	748
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	20	(1 207)	(1 197)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		5 953	8 168
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		(1 938)	1 740
<i>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(240 180)	(95 989)
аквизиционные расходы	21	(283 263)	(133 601)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	21	43 083	37 612
<i>Отчисления от страховых премий</i>	22	(19 652)	(6 246)
<i>Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	23	27 986	23 639
<i>Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>		(25 639)	(79 277)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(58 223)	(38 467)
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	4 777	7 252
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	(114)	26 921



Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		2 023	53 139
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		6 686	86 312
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	26	(93 693)	(75 006)
Процентные расходы	27	(4 700)	(7 649)
Прочие доходы	28	1 678	419
Прочие расходы	28	(2 594)	(155)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(99 285)	(82 392)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(150 846)	(34 546)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	29	120	20 587
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	29	(475)	(1 865)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	29	595	22 452
Прибыль (убыток) после налогообложения		(150 726)	(13 959)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(150 726)	(13 959)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		120 444	120 444
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		(1 251,42)	(115,89)

Генеральный директор



Часовикова Н.Г.

М.П.

«18» апреля 2022 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Примечания к строкам	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
Сальдо на 01.01.2020 г.	276 979	1	(136 862)	140 119
Совокупный доход за период	-	-	(13 959)	(13 959)
Увеличение добавочного капитала	18	92 000	-	92 000
Прочий совокупный доход	18	30 000	-	30 000
Сальдо на 31.12.2020 г.	276 979	122 001	(150 820)	248 160
Совокупный доход за период	-	-	(150 726)	(150 726)
Увеличение добавочного капитала	18	179 500	-	179 500
Прочий совокупный доход	18	-	324	324
Сальдо на 31.12.2021 г.	276 979	301 501	(301 222)	277 258

Генеральный директор

Часовикова Н.Г.

М.П.

«18» апреля 2022 года



14

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	734 681	343 962
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(2 535)	(2 335)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(205 713)	(102 589)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	79	-
Оплата аквизиционных расходов	(79 896)	(45 183)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(20 037)	(13 199)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	4 039	4 197
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	201 840	142 957
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(207 354)	(155 916)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(216 192)	(184 261)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(16 404)	(5 662)
Проценты полученные	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	29 195	(44 346)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(70 366)	(58 406)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(121 618)	(64 229)
Налог на прибыль, уплаченный	(549)	(2 712)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(27 754)	53 200
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	19 998	(134 522)
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	(171 613)	40 258
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(171 613)	40 258
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от займов, полученных и прочих привлеченных средств	-	75 442
Погашение займов, полученных и прочих привлеченных средств	(34 849)	(82 990)
Поступления от внесения дополнительных вкладов в имущество Компании акционерами	179 500	92 000
Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций	-	(12 000)
Поступления от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	-	42 000
Платежи по аренде	(9 765)	(4 290)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	134 886	110 162
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(16 739)	15 898

Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю

(158)

256

Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода

33 820

17 666

Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода

16 923

33 820

Генеральный директор



Часовикова Н.Г.

М.П.

«18» апреля 2022 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 31.12.2021 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 и 31.12.2020 года является Часовикова Н.Г.

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

Среднесписочная численность работников Компании в 2021 году составила 98 человек (в 2020 году - 74 человека).



У Компании имеются 3 филиала и 7 представительств на территории РФ (в 2020 году – 9 представительств).

По состоянию на 01 января 2018 года Компания возглавляла Группу, в состав которой входила дочерняя организация ООО «Многофункциональный центр «Поддержка и содействие» с долей участия в уставном капитале в размере 100%.

05 октября 2018 года Компания реализовала 76% долей дочерней организации и 05 октября 2018 года владеет 24% долей в уставном капитале.

Данные вложения были учтены с 05 октября 2018 года в финансовой отчетности как вложения в ассоциированную компанию в составе прочих активов.

С момента выбытия в отчетность Компании включены доходы и расходы ассоциированной компании с использованием метода долевого участия, при котором инвестиции первоначально признаны по первоначальной стоимости, а затем их стоимость скорректирована с учетом изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций после приобретения. Прибыль /убыток инвестора включает долю инвестора в прибыли/убытке объекта инвестиций, а прочий совокупный доход инвестора включает долю инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций (в соответствии с п.3 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»).

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. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны определенных стран отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные контрмеры 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.

По мнению Счетной палаты РФ, спад в отечественной экономике вследствие сложившихся условий текущем году может достигнуть 10%.

Кроме того, текущая пандемия COVID-19 продолжит оказывать в 2022 году влияние на хозяйственную деятельность и общественную жизнь.

Как и в ситуации с пандемией COVID-19, для нейтрализации последствий экономических санкций Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки различных секторов экономики. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, кредитные каникулы физических лиц и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора.

Руководство Компании продолжает оценивать эффект от 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 2021 году отсутствуют какие-либо новые стандарты или поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2021 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. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность:

- 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, компаниям будут признавать эти поступления от продаж и соответствующие затраты в отчете о прибылях и убытках.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют, какие расходы компания включает в оценку того, что договор будет убыточным.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода.
- 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 долевого инструментов организации.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8, которые относятся к определению существенной информации.

Согласно новому определению информация является существенной, если ее пропуск, искажение или утаивание дает основание предполагать, что это может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитывающейся по МСФО организации.

- Поправки к практическим рекомендациям (IFRS PS) 2 «Формирование суждений о существенности», в поддержку поправок к IAS 1, с объяснениями и демонстрацией применения «четырёхэтапного процесса определения существенности» к раскрытию информации об учетной политике.

- 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», на дату приобретения.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

Основное последствие применения поправок заключается в том, что 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.

Компания применяет отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для страховых организаций, до начала применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»:

- 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.

Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применен. МСФО (IFRS) 9 с 2023 года.

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. Нарасщенные процентные доходы и нарасщенные процентные расходы, включая нарасщенный 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 «prorata 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 (Simple loss ratio)
- метод цепной лестницы (Chain Ladder method);
- метод независимых приращений
- метод Борнхюттера – Фергюссона;
- метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method)

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 2021 г. во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» подготовлено Ответственным актуарием Сафоновым А.В. (регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев, № 114). Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Наличные средства	231	693
Денежные средства на расчетных счетах	16 692	33 127
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 923	33 820

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года Компания размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.

По состоянию на 31 декабря 2021 года 99% денежных средств Компании размещены в одном российском банке (2020 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 .. банках-нерезидентах

Компания размещает временно свободные средства на банковских депозитах.

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Депозиты в банках	220 410	45 033
в т.ч со сроками погашения:		
- до 3 месяцев	190 396	45 033
- от 3 месяцев до 1 года	30 014	-
Прочие размещенные средства	13	-
Депозиты в банках и прочие размещенные средства	220 423	45 033

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 года все средства размещены в рублях. По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты в банках размещены по ставкам от 4,90% до 6,55% годовых (31 декабря 2020 г.: по ставке 2,84% 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 активов 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 2021	31 декабря 2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе:</i>	293	272
кредитных организаций и банков-нерезидентов	293	272
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе облигации:</i>	230 367	394 585
Правительства Российской Федерации	209 162	367 452
Корпоративные облигации	21 205	27 133
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 660	394 857

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 2021	31 декабря 2020
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе облигации:</i>		
Правительства Российской Федерации	4,25% - 7,56%	4,25% - 8,50%
Некредитных финансовых организаций	6,85% - 12,75%	6,85% - 12,75%

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

Анализ кредитного риска приведен в Примечании 31.

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

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	60 267	709
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	37 630	26 442
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	7 865	6 644
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	6 025	10 257
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	85	9 362
За вычетом резерва под обесценение	-	(865)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	111 872	52 549

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. является текущей.

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

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	143 781	169
Дебиторская задолженность по договорам представительства	10 210	-
Займы выданные	1 178	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	245	-
Прочая дебиторская задолженность	877	599
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	156 291	768

По состоянию на 31 декабря 2021 года процентная ставка по займу выданному составляет 2,85% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы, выданные, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года заем выдан ассоциированной компании, информация об операциях со связанными сторонами приведена в примечании 35.

Заем выданный обеспечения не имеет.

Заемщик – юридическое лицо не имеет рейтингов.

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

Анализ кредитного риска приведен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность являются текущими и не обесцененными.

Примечание 11. Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2021			31 декабря 2020		
Обязательства по договорам страхования	Резервы	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Резерв незаработанной премии	424 907	961	423 946	206 730	824	205 906
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	136 451	41	136 410	97 315	1 248	96 067
Резерв расходов на урегулирование убытков	18 792	-	18 792	9 679	-	9 679
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(6 968)	-	(6 968)	(8 906)	-	(8 906)
Итого обязательства по договорам страхования	573 182	1 002	572 180	304 819	2 072	302 747

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

	31 декабря 2021			31 декабря 2020		
Движение резерва незаработанной премии	Резервы	Доля перестрах овщиков в резервах	Нетто-ре зервы	Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Нетто-резер вы
На начало отчетного периода	206 731	(824)	205 906	205 330	(1 079)	204 251
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	911 663	(2 488)	909 175	389 704	(2 297)	387 407
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(693 487)	2 351	691 136	(388 303)	2 552	(385 751)
На конец отчетного периода	424 907	961	423 945	206 731	(824)	205 906

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	31 декабря 2021			31 декабря 2020		
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	97 314	(1 248)	96 067	97 838	(2 445)	95 393
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	446 107	79	446 028	271 714	-	271 714
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	1 515	1 207	2 722	(22 581)	1 313	(21 268)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(408 485)	(79)	(408 407)	(249 656)	(116)	(249 772)
На конец отчетного периода	136 451	(41)	136 410	97 314	(1 248)	96 067

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:

	31 декабря 2021			31 декабря 2020		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков						
На начало отчетного периода	9 679	-	9 679	9 903	-	9 903
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	66 029	-	66 029	60 317	-	60 317
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные годы	(53 251)	-	(53 251)	(52 243)	-	(52 243)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(3 665)	-	(3 665)	(8 297)	-	(8 297)
На конец отчетного периода	18 792	-	18 792	9 679	-	9 679

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2020
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7 703	8 554	65 310	107 741	106 993
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2017 год	362	-	-	-	-
2018 год	393	5 912	-	-	-
2019 год	393	6 647	31 277	-	-
2020 год	393	6 921	33 159	63 079	-
2021 год	393	14 817	48 062	89 021	52 947
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2017 год	428	-	-	-	-
2018 год	419	6 830	-	-	-
2019 год	393	6 647	35 700	-	-
2020 год	393	6 921	33 369	68 401	-
2021 год	393	14 817	48 362	92 864	66 200
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	7 310	(6 263)	16 947	14 877	40 794

Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	94,90	(73,22)	25,95	13,81	38,14
---	-------	---------	-------	-------	-------

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2020
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	4 091	8 519	64 516	105 296	105 746
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2017 год	362	-	-	-	-
2018 год	393	5 912	-	-	-
2019 год	393	6 647	31 277	-	-
2020 год	393	6 921	33 159	63 079	-
2021 год	393	14 817	48 062	89 021	52 947
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2017 год	428	-	-	-	-
2018 год	419	6 830	-	-	-
2019 год	393	6 647	35 700	-	-
2020 год	393	6 921	33 366	68 401	-
2021 год	393	14 817	48 36	92 864	66 200
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	3 698	(6 297)	16 153	12 432	39 546
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	90,39	(73,92)	25,04	11,81	37,40

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	Верхняя граница интервала
ОСАГО, вред жизни, здоровью	16 225	21 144
ОСАГО Е-Гарант	2 900	4 510
ОСАГО, Крым	52 725	67 572
ОСАГО, прочее без Крыма	35 382	41 031
Личное	2 562	2 877
Авто	3 667	14 458
Проф. ответственность	2 118	19 518
Прочее	9	865

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

	2021	2020
На начало периода	52 671	15 060
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в т.ч.	43 083	37 612
отложенные аквизиционные расходы за период	95 657	47 978
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(52 671)	(4 764)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	(5 602)
прочие изменения	97	-
На конец периода	95 754	52 671

Примечание 13. Основные средства

	Недвижимость, полученная по договору аренды	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2020 г.	9 070	4 717	13 787
Поступления	829	516	1 345
На 31 декабря 2020 г.	9 899	5 233	15 132
Накопленная амортизация			
На 01 января 2020 г.	(2 316)	(4 216)	(6 532)
Начисленная амортизация	(3 818)	(529)	(4 347)
На 31 декабря 2020 г.	(6 134)	(4 745)	(10 879)
Остаточная стоимость			
На 01 января 2020 г.	6 754	501	7 255
На 31 декабря 2020 г.	3 765	488	4 253
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2021 г.	9 899	5 233	15 132
Поступления	5786	-	5 786
Выбытия	(3 024)	(1 490)	(4 514)
На 31 декабря 2021 г.	12 661	3 743	16 404
Накопленная амортизация			
На 01 января 2021 г.	(6 134)	(4 745)	(10 879)
Начисленная амортизация	(4 512)	(71)	(4 583)
Списание амортизации при выбытии основных средств	3 024	1 490	4 514
На 31 декабря 2021 г.	(7 622)	(3 326)	(10 948)
Остаточная стоимость			
На 01 января 2021 г.	3 765	488	4 253
На 31 декабря 2021 г.	5 039	417	5 456

Примечание 14. Прочие активы

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Прочие активы		
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями техобслуживания	5 480	3 248
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 694	2 948
Запасы	758	671
Расчеты по социальному страхованию	-	786
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	63
Расчеты с персоналом	7	6
Прочее	613	405
Итого прочие активы	9 552	8 127

Примечание 15. Займы полученные и прочие привлеченные средства

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года займы полученные отсутствуют.

В апреле 2019 года Компанией был заключен договор долгосрочной аренды, признаны актив и обязательство по новому договору, обязательство по аренде оценено по процентной ставке 10,23% годовых.

Компанией проведена оценка справедливой стоимости обязательства по аренде, по состоянию на 31.12.2021 г. обязательство по аренде оценивается по процентной ставке 4,875% годовых (на 31.12.2020 г. по ставке 4,875% годовых).

В таблице ниже приведены данные о потоках денежных средств по заключенным договорам аренды:

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 152	362
Переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	510	390
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	11 364	3 520
Итого отток денежных средств	13 026	4 272

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в примечании 35.

Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	12 833	5 070
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	10 440	5 964
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	5 695	11 723
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 032	490

Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	151	118
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	31 151	23 365

Примечание 18. Прочие обязательства

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Оценочное обязательство - резерв	1 710	22 267
Расчеты с персоналом	7 911	5 764
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	336	2 423
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	3 585	2 159
Расчеты по социальному страхованию	1 571	893
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	921	530
Расчеты с акционерами, участниками	-	324
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	44	215
Расчеты с прочими кредиторами	42	42
Итого прочие обязательства	16 120	34 617

Примечание 19. Капитал. Управление капиталом

На 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 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.

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

В 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 марте и августе 2020 года акционерами Компании были внесены дополнительные вклады в добавочный капитал Компании на суммы 30 000 тыс.руб. и 50 000 тыс. руб. соответственно. Внесение дополнительных вкладов было осуществлено в рамках работы по плану восстановления платежеспособности Компании и приведения чистых активов в соответствие требованиям действующего законодательства.

В течение 2021 года и за 2021 год не было объявлено дивидендов (за 2020 год не было объявлено дивидендов).

В декабре 2020 года Компанией были выкуплены у акционеров собственные акции в количестве 6 000 штук, общей стоимостью 6 000 тыс.руб. Выкупленные собственные акции проданы Компанией в декабре 2020 года за 32 000 тыс.руб. В 2021 году случаев выкупа собственных акций у акционеров не было.

На конец 2021 года накопленный убыток Компании по данным отчетности, составленной по российским правилам учета, составил (251 371) тыс.руб. (на конец 2020 г. накопленный убыток составлял (96 823) тыс.руб.

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

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Нормативный размер маржи платежеспособности	180 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности	277 284	280 103
Отклонение фактического размера от нормативного	97 284	100 103
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	54	56

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

Примечание 20. Страховые премии по операциям страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-страхование.

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования		
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	917 353	392 436
Возврат премий	(5 689)	(2 732)
Итого	911 663	389 704

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Страховые премии, переданные в перестрахование		
Премии, переданные в перестрахование	2 488	2 279
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
Итого	2 488	2 279

Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

	2021	2020
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	408 486	249 624
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	32
Итого выплат по операциям страхования	408 486	249 656
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование	(79)	(116)
Итого выплат по страхованию – нетто-перестрахование	407 407	249 540

	2021	2020
Расходы по урегулированию убытков		
Прямые расходы, в том числе:	28 435	12 669
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	19 862	10 720
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	3 310	1 949
прочие расходы	5 263	-
Косвенные расходы, в том числе:	9 591	13 595
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7 102	6 446
прочие расходы	2 489	7 149
Итого брутто расходов по урегулированию убытков	38 026	26 264
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	(1)
Итого	38 026	26 263

	2021	2020
Изменение резервов убытков		
Изменение резерва убытков	39 136	524
изменение резерва расходов на урегулирование убытков	9 113	224
Изменение резерва неистекшего риска	-	-
Итого изменение резервов убытков	48 249	748
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 207	(1 197)
Итого изменение резервов убытков – нетто-перестрахование	49 456	449

Примечание 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование.

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Аквизиционные расходы		
Вознаграждение страховым агентам	79 589	79 217
Вознаграждение страховым брокерам	190	1 681
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	1 584	3 205
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	23 173	25 401
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	29 065	35 629
Итого	133 601	145 133

Примечание 23. Отчисления от страховых премий

	31 декабря 2021	31 декабря 2020

31 декабря 2021 31 декабря 2020

АО «Боровицкое страховое общество»

21.04.2022

43

Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	19 652	6 246
Итого	19 652	6 246

Примечание 24. Прочие доходы и прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2021	2020
Прочие доходы		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	27 907	18 348
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	33	5 273
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	46	18
Итого прочие доходы	27 986	23 639
Прочие расходы		
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(32 862)	(52 647)
Прочие расходы (доходы), связанные с прямым возмещением убытков	10 476	(24 403)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(628)	(865)
Прочие расходы	(2 625)	(1 361)
Итого прочие расходы	(25 639)	(79 277)

Примечание 25. Процентные доходы

	2021	2020
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 040	636
по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибыли или убытка	709	5 983
по займам выданным и прочим размещенным средствам	28	633
Итого процентные доходы	4 777	7 252

Примечание 26. 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 27. Общехозяйственные и административные расходы

	2021	2020
Расходы на персонал	60 488	48 323
Расходы на программное обеспечение	13 667	7 870

Членские взносы	100	3 394
Амортизация основных средств	4 853	3 326
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 623	2 398
Запасы	5 400	2 147
Услуги спецдепозитария и реестродержателя	726	1 390
Расходы на услуги банков	2 300	1 269
Расходы на юридические и консультационные услуги	1 191	490
Расходы на рекламу и маркетинг	271	436
Расходы по уплате налогов за исключением налога на прибыль	516	337
Транспортные расходы	375	308
Командировочные расходы	370	205
Расходы по страхованию	121	113
Представительские расходы	50	36
Прочие административные расходы	952	2 964
Итого	93 693	75 006

Примечание 28. Процентные расходы

	2021	2020
Процентные расходы		
По обязательствам по аренде	2 941	4 818
По займам и кредитам полученным	1 759	2 832
Итого	4 700	7 649

Примечание 29. Прочие доходы и расходы

	2021	2020
Прочие доходы		
Доходы от комиссионной деятельности	1 672	-
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	87
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	7
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	6	7
Прочие доходы	-	318
Итого	1 678	419

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Прочие расходы		
Расходы по комиссионной деятельности	(1 505)	-
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(150)
Штрафы, пени уплаченные	(209)	(5)
Доля в убытках ассоциированной компании	(87)	-
Прочие расходы	(793)	-
Итого	(2 594)	(155)

Примечание 30. Налог на прибыль

	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	(475)	(1 865)
Изменение отложенного обязательства (актива), в том числе:		22 452
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-
изменение отложенного налогового обязательства		22 452
Итого		20 587

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

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

	2021	2020
Прибыль по МСФО до налогообложения	(150 845)	(34 546)
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке (20%)	30 169	6 909
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(30 049)	13 678
Расходы по налогу на прибыль	120	20 587

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 Группы:

	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

	2020	Изменение	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток прошлых лет	53 710	33 639	20 071
Обязательства по страхованию	4 346	(10 097)	14 443
Основные средства	1	-	1
Общая сумма отложенных налоговых активов	58 057	23 542	34 515

Налоговое воздействие временных разниц,

увеличивающих налоговую базу			
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости	3 635	1 090	2 566
Обязательства по страхованию	3 635	1 090	2 566
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	54 401	22 452	31 949
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	31 949	17 832	14 117

Примечание 31. 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 (операционным) 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 независимыми международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's» или «Fitch»). 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



21.04.2022

44

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

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	По контрагентам, имеющим рейтинги рейтинговых агентств	Не имеющие рейтингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	33 820	-	33 820
Депозиты, размещенные в банках	45 033	-	45 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 223	24 634	395 857
Займы, предоставленные прочим организациям	-	768	768

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 2021 года и на 31 декабря 2020 года находятся на территории РФ, за исключением:

Доля перестраховщиков в резервах	
	2021
Прочие страны	18
	2020
Прочие страны	52

Валютный риск. Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлены в рублях РФ, за исключением следующих активов, стоимость которых выражена в долларах США:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Денежные средства и их эквиваленты	2 410	2 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 859	317 778
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	143 772	6
Итого	305 041	320 166

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 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				
Займы и прочие привлеченные средства	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

на 31 декабря 2020г.	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	итого
Раздел I Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33 820	-	-	33 820
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 033	-	-	45 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	394 857	394 857
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 462	26 442	6 645	52 549
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	599	-	-	599

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	681	993	398	2 072
Отложенные аквизиционные расходы	20 732	29 825	2 114	52 671
Прочие нефинансовые активы	22 577	13 552	31 554	67 683
Итого активов	142 904	70 981	435 568	649 453
Раздел II Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	32 672	-	-	32 672
Обязательства по аренде	-	5 819	-	5 819
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 168	6 126	5 071	23 365
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	87 430	159 707	57 682	304 819
Прочие обязательства	10 398	13 332	10 887	34 617
Итого обязательств	142 668	184 984	73 640	401 292
Итого разрыв ликвидности	236	(114 003)	361 928	248 161

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 Группы, приносящие процентный доход, представляют собой инструменты с фиксированными процентными ставками.

Процентные ставки по активам и обязательствам приведены в примечаниях 7, 8, 10, 16.

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 2021	Влияние на финансовый результат 2020
Активы		
Увеличение процентной ставки на 0,5%		
- Депозиты, размещенные в банках	20,20	3,18
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29,92
- Займы выданные	0,14	3,17
Уменьшение процентной ставки на 0,5%		
- Депозиты, размещенные в банках	(20,20)	(3,18)
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(29,92)
- Займы выданные	(0,14)	(3,17)
Обязательства		
Увеличение процентной ставки на 0,5%		
Займы полученные	(23,50)	(38,25)
Уменьшение процентной ставки на 0,5%		
Займы полученные	23,50	38,25

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2021 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	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					
Займы и прочие привлеченные средства	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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	Непро-ц ентные	итого
Раздел I Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	33 820	33 820
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 033	-	-	-	45 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	394 585	272	394 857
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	599	169	-	-	768
Прочие непроцентные активы	-	-	-	174 975	174 975
Итого активов	45 632	169	394 585	209 067	649 453
Раздел II Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	32 672	-	-	-	32 672
Прочие непроцентные обязательства	-	-	-	368 620	368 620
Итого обязательств	32 672	-	-	368 620	401 292
Итого разрыв ликвидности	12 960	169	394 585	(159 553)	248 161

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

актуарный риск (некорректный расчет страховых тарифов);
риск ошибочной политики в области андеррайтинга;

риск, связанный с политикой перестрахования;
 риск недостаточности страховых резервов;
 риск новых продуктов;
 риск операционных расходов.

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

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

Компания руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Компания выбирает в качестве контрагента 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 32. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 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 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

Примечание 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 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.

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 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 настоящей отчетности.

Примечание 34. 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 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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	33 820	-	33 820
Депозиты, размещенные в банках	-	45 033	45 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	394 857	-	394 857
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	52 549	52 549
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	768	768
Итого по категориям	428 677	98 350	527 027

Примечание 34. Операции со связанными сторонами

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	-	(1 956)	(1 956)

На 31 декабря 2020 г.

Остатки по операциям со связанными лицами	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	итого
Активы			
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	2 509	2 509
Обязательства			
Займы полученные	-	62 511	62 511
Прочие обязательства	994	-	994

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирова нные предприятия	итого
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(2 507)	(2 507)
Процентные доходы	-	663	663
Общие и административные расходы	(6 803)	-	(6 803)
Процентные расходы	-	(1 956)	(1 956)

В составе административных расходов отражены выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Компании.

Примечание 35. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют

Генеральный директор

М.П.

«18» апреля 2022 года



Часовикова Н.Г.